

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

Hållbar investering:

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

EU-taxonomin är ett klassificeringssystem som läggs fram i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över miljö- och socialt 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: *Vinga Corporate Bond*

Identifieringskod för juridiska personer: *515603-0867*

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering? [kryssa för och fyll i efter vad som är relevant, procentsiffran återger minimiåtagandet för hållbara investeringar]

Ja	Nej
☐ Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett miljömål : ____% ☐ i ekonomiska verksamheter som anses vara miljö- och socialt hållbara enligt EU-taxonomin ☐ i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljö- och socialt hållbara enligt EU-taxonomin	☐ 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 miljö- och socialt hållbara enligt EU-taxonomin ☐ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljö- och socialt hållbara enligt EU-taxonomin ☐ med ett socialt mål
☐ Den kommer att göra ett 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 produkt?

Samtliga innehav och potentiella nyinvesteringar ESG betygsätts i fonden, både med ett övergripande betyg och delbetyg för E:et, S:et och G:et. Emittenter som får ett högre betyg främjas i förvaltningen. Således är det en mängd av miljörelaterade och sociala egenskaper som vägs samman och främjas. Ett referensvärde har inte valts i syfte att uppnå de miljörelaterade och sociala egenskaperna.

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

De miljörelaterade indikatorerna är: GHG utsläpp, föroreningar, biodiversitet, resursanvändning och återvinning; de sociala indikatorerna är: Bolagets uppförandekod, diversitet, HR effektivitet, talanghantering, hälsa och säkerhet, dataintegritet, kundrelation, leverantörsrelation, relation myndigheter, maktbalansen (oberoende styrelsemedlemmar, könsfördelning och erfarenhet styrelsen,

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



- **Vilka är målen med de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra, och hur bidrar den hållbara investeringen till dessa mål?**
Vi gör inte några hållbara investeringar

- **På vilket sätt orsakar inte de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra någon betydande skada för några miljörelaterade eller sociala mål för hållbar investering?**

N/A

- **Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?**

N/A

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

N/A

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?

- ☒ **Ja**, de negativa konsekvenserna summeras ihop och diskuteras i ESG analysen. De summeras separat för de miljömässiga, de sociala och de samhällliga faktorerna. Negativa konsekvenser och osäkerhet runt storleken på de negativa konsekvenserna beaktas såtillvida att bolagets ESG betyg reduceras. De negativa konsekvenserna finns dokumenterade i varje bolags ESG analys.

- ☐ **Nej**

[Inkludera en redogörelse för de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852]

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

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

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

Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt? Den är en fundamentalt driven investeringsstrategi där sex kriterier riskvärderas och där inget kriterium får vara för svagt. Kriterierna är, soliditet, räntetäckningsgrad, intäktsstabilitet, obligationsvillkor, ägarstruktur och hållbarhet. Riskprofilen sammanställs, värderas i förhållande till övriga portföljinnehav och vägs mot obligationens avkastningspotential. Ett för högt riskvärde på något kriterium medför att det inte blir någon investering, det betyder att också att en hög ESG risk medför samma sak, dvs att bolaget exkluderas. Processen medför också att vi kan investera i ett bolag med relativt hög ESG risk om några andra kriterierna har relativt låg risk. Det motsatta gäller också, om ett bolag har låg ESG risk så kan det innebära att det blir en investering även om några andra kriterier för bolaget har en högre risk.

- **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?** Minst 33% av fonden skall bestå av bolag som har ett ESG score över 50 på vår skala 0 - 100. Det betyder att de har ett netto positivt bidrag från deras hållbarhetsarbete. Bolag vars ESG score faller under 30 hamnar på observations-listan. En engagemangsprocess påbörjas och vidtas inga förbättringsåtgärder från bolaget kommer innehavet att avyttras. Fonden utesluter helt bolag som har en direkt eller indirekt relation till utvinning eller produktion av fossila bränslen, betting, vapen, alkohol, tobak och prostitution. Fonden utesluter också bolag som sysslar med SMS-låneliknande blancoutlåning till privatpersoner.
- **Hur stor är minimiandelen för att minska omfattningen av de investeringar som beaktades innan investeringsstrategin tillämpades?** Vi tillåter ingen minimiandel bland de sektorer som vi utesluter. Bolag som faller under 30 i ESG score får endast ligga kvar om vi har startat en engagemangsprocess. Efter sex månader skall vi ha kommit till en konklusion huruvida bolaget skall uppgraderas eller avyttras.
- **Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?** Vi utgår uteslutande från publik information på websidor och information till investerare vid kapitalinhämtningar. God praxis är att hållbarhetspolicys finns på plats och efterlevs, målen skall följas upp med hur man levererar på målen (KPI). Muntliga löften om framtida åtgärder och välformulerade policys utan efterlevnad är ingen god praxis.

Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten? Fondens mål är att leverera en god riskjusterad avkastning och samtidigt främja miljömässiga och sociala egenskaper. En ESG analys genomförs i samband med en kreditanalys för samtliga innehav. ESG är en av flera faktorer som bedöms och värderas innan en investering genomförs. För att främja miljörelaterade och sociala egenskaper skall minimum 33% av innehaven ha en ESG score över 50. Syftet med att investera i bolag med score under 50 är att de bidrar positivt till fonden utifrån riskspridning och ger därmed fonden en högre riskjusterad avkastning över tid. Vi strävar efter att ingen sub-sektor skall ha en större vikt än 10% av fonden.

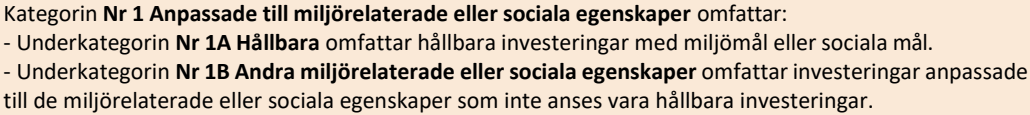
Vi avstår från att investera i bolag som vi bedömer har stora hållbarhetsutmaningar. Som nämnts tidigare får inget ESG score falla under 30 utan att en engagemangsprocess har startats. Efter sex månader skall vi ha kommit till en konklusion huruvida bolaget skall få ett högre ESG score eller avyttras. Fonden utesluter helt bolag som har en direkt eller indirekt relation till utvinning eller produktion av fossila bränslen, betting, vapen, alkohol, tobak och prostitution. Fonden utesluter också bolag som sysslar med SMS-låneliknande blancoutlåning till privatpersoner.

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

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



- **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.



4

[inkludera anmärkning endast för de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852

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.

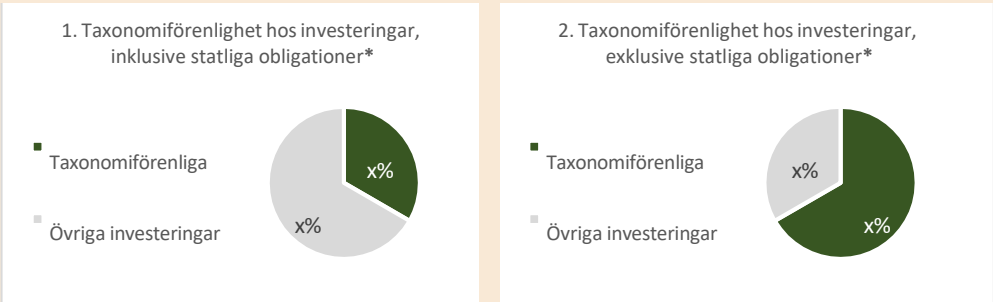
[inkludera anmärkning för finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852 som investerar i miljörelaterade ekonomiska verksamheter som inte är miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter]

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



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

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



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

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



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



Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar? N/A



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

För att främja miljörelaterade och sociala egenskaper skall minimum 33% av innehaven ha en ESG score över 50 ("Nr 1"). Det betyder att maximum 66% kan investeras i "Nr 2 Annat", dvs för oss, i bolag med score under 50. Syftet med att tillåta "Nr 2 Annat" att de bidrar positivt till fonden utifrån riskspridning och ger fonden en högre riskjusterad avkastning över tid. Vi strävar efter att ingen sub-sektor skall ha en större vikt än 10% av fonden. De flesta bolag med ett högt ESG score ligger inom energi och fastigheter och vi vill inte ha en koncentrerad sektorexponering.

Vi avstår från att investera i bolag som vi bedömer har stora hållbarhetsutmaningar. Som nämnts tidigare får inget ESG score falla under 30 utan att en engagemangsprocess har startats. Efter sex månader skall vi ha kommit till en konklusion huruvida bolaget skall få ett högre ESG score eller avyttras. Fonden utesluter helt bolag som har en direkt eller indirekt relation till utvinning eller produktion av fossila bränslen, betting, vapen, alkohol, tobak och prostitution. Fonden utesluter också bolag som sysslar med SMS-låneliknande blancoutlåning till privatpersoner



[inkludera anmärkning för finansiella produkter där ett index har valts som referensvärde för uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten]

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

Har ett specifikt index valts som referensvärde för att bestämma om denna finansiella produkt överensstämmer med de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna som den främjar? *Nej, det finns inget sådant relevant index inom nordiska högräntor*

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



Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

Mer produktspecifik information finns på webbplatsen: <https://aifmgroup.com/vinga-corporate-bond/> samt <https://www.vingacorporatebond.se/>