

## Bilaga IV

### Mall som avser regelbundna upplysningar för de finansiella produkter som avses i artikel 8.1, 8.2, och 8.2a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852

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

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

**Produktnamn:** Navigera Balans 2 **Identifieringskod för juridiska personer:** 5493006BM3GOM5FF6H48

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

**Hade denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?**

<input checked="" type="radio"/> <input type="radio"/> Ja	<input checked="" type="radio"/> <input type="radio"/> Nej
<input type="checkbox"/> Den gjorde <b>hållbara investeringar med ett miljömål:</b> ___% <ul style="list-style-type: none"><li><input type="checkbox"/> i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin</li><li><input type="checkbox"/> i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin</li></ul>	<input type="checkbox"/> Den <b>främjade miljörelaterade och sociala egenskaper</b> och även om den inte hade en hållbar investering som sitt mål, hade den en andel på ___% hållbara investeringar <ul style="list-style-type: none"><li><input type="checkbox"/> med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin</li><li><input type="checkbox"/> med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin</li><li><input type="checkbox"/> med ett socialt mål</li></ul>
<input type="checkbox"/> Den gjorde <b>hållbara investeringar med ett socialt mål:</b> ___%	<input checked="" type="checkbox"/> Den främjade miljörelaterade och sociala egenskaper, men gjorde inte några hållbara investeringar



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

Fonden främjade miljörelaterade och sociala egenskaper genom att en del av fondens medel placerades i fonder som

- väljer bort bolag vars verksamheter anses skadliga för miljö och samhälle
- väljer in bolag som bedöms främja miljörelaterade och sociala egenskaper

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

investeringar som **utgör den finansiella**

**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.

- utövar påverkan på bolag där de identifierat förbättringspotential inom miljörelaterade och sociala egenskaper

Miljörelaterade egenskaper främjades tex genom strävan att exkludera bolag med betydande andel av verksamheten inom olja- och gas eller termiskt kol. De miljörelaterade egenskaperna främjades även genom att premiera fonder som i sin tur främjar miljörelaterade egenskaper tex genom att låta en grundlig hållbarhetsanalys avseende exempelvis koldioxidutsläpp vara en viktig del av beslutsprocessen inför en investering.

Sociala egenskaper främjades tex genom strävan att exkludera bolag med betydande andel av verksamheten inom tobak eller kontroversiella vapen. De sociala egenskaperna främjades även genom att premiera fonder som i sin tur främjar sociala egenskaper tex genom att låta en grundlig hållbarhetsanalys avseende exempelvis mänskliga rättigheter vara en viktig del av beslutsprocessen inför en investering.

- **Vilket resultat visade hållbarhetsindikatorerna?**

Andelen av fondens tillgångar som är investerade i fonder som i sin tur främjar hållbarhetsrelaterade egenskaper (Art 8 och Art 9): 83,1% av fondens underliggande fonder klassificerade som Art 8 och Art 9.

Andelen av fondens tillgångar inom kontroversiella sektorer: 0,1%

Andel av fondens tillgångar som bryter mot principer enligt UN Global Compact eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag: 0,0%



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

Fondens förvaltare beaktade huvudsakliga negativa effekter på hållbarhetsfaktorer genom att sträva efter att exkludera bolag som medvetet och upprepat bryter mot internationella normer och konventioner enligt UN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag samt bolag verksamma inom sektorer med förhöjd hållbarhetsrisk i enlighet med fondens hållbarhetspolicy.



## Vilka var den finansiella produktens viktigaste investeringar?

Största investeringarna	Sektor	% tillgångar	Land
APPLE INC.	Technology	1,4%	US
MICROSOFT CORPORATION	Technology	1,3%	US
JAPANESE GOVT T-Bill #1127 27 MAR 2023	Government	1,1%	JP
JAPANESE GOVT T-Bill #1110 06 JAN 2023	Government	1,1%	JP
JAPANESE GOVT T-Bill #1117 06 FEB 2023	Government	0,7%	JP
ALPHABET INC.	Communications	0,6%	US

Förteckningen innehåller de investeringar som **utgör den finansiella produktens största andel investeringar** under referensperioden, som är: **2022-12-31**

SAMSUNG ELECTRONICS CO., LTD.	Technology	0,6%	KR
JAPANESE GOVT T-Bill #1111 11 JAN 2023	Government	0,5%	JP
JAPANESE GOVT 2Y #438 0.005% 01 JUL 2024	Government	0,5%	JP
AMAZON.COM INC	Consumer Discretionary	0,5%	US
ALPHABET INC.	Communications	0,5%	US
UNITEDHEALTH GROUP INCORPORATED	Health Care	0,5%	US
TAIWAN SEMICONDUCTOR MFG ADS-ADR	Technology	0,5%	TW
ELEVANCE HEALTH INC	Health Care	0,4%	US
PROCTER & GAMBLE COMPANY (THE)	Consumer Staples	0,4%	US

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



## Hur stor var andelen hållbarhetsrelaterade investeringar?

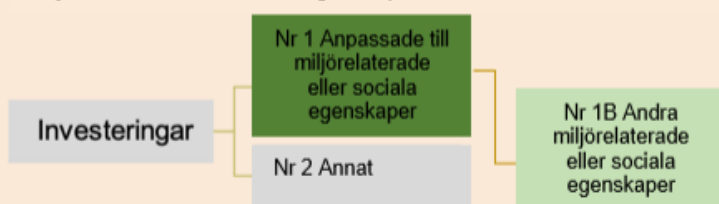
Fonden har inte gjort några hållbara investeringar.

### ● Vad var tillgångsallokeringen?

83% av fondens medel investerades i fonder som i sin tur främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper. Resterande 17% utgjordes av investeringar som ej anses främja miljörelaterade eller sociala egenskaper samt i likvida medel. 100% av fondens investeringar anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper klassades som "Nr 1B Andra miljörelaterade eller sociala 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.



- Underkategorin **Nr 1B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar investeringar anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

### ● I vilka ekonomiska sektorer gjordes investeringarna?

Bolaget har använt Bloomberg Industry Classification Standard (BICS) för att dela in fondernas investeringar i sektorer eftersom denna klassificering även inkluderar obligationer. Vid rapporteringstillfället var fördelningen följande:

Sektorer	% tillgångar
Communications - Internet Media & Services	3,1%
Communications - Film & TV	0,5%
Communications - Wireless Telecommunications	1,5%
Communications - Cable & Satellite	0,4%

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt förnybar energi eller koldioxidnära bränslen senast i slutet av 2035. När det gäller **kärnenergi** inkluderar kriterierna omfattande säkerhets- och avfallshanteringsregler.

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

**Omställningsverksamheter är ekonomiska verksamheter** som det ännu inte finns koldioxidnära alternativ tillgängliga för och som har växthusgasutsläpp på nivåer som motsvarar bästa prestanda.

Communications - Advertising & Marketing	0,1%
Communications - Video Games	0,2%
Communications - Wireline Telecommunications	0,1%
Communications - Music	0,0%
Communications - Publishing	0,0%
Consumer Discretionary - Online Marketplace	1,2%
Consumer Discretionary - Automobiles	1,4%
Consumer Discretionary - Home Products Stores	0,5%
Consumer Discretionary - Apparel, Footwear & Acc Design	0,5%
Consumer Discretionary - Funeral Services	0,1%
Consumer Discretionary - Specialty Apparel Stores	0,2%
Consumer Discretionary - Automotive Retailers	0,1%
Consumer Discretionary - Restaurants	0,2%
Consumer Discretionary - Lodging	0,2%
Consumer Discretionary - Auto Parts	0,2%
Consumer Discretionary - Automotive Wholesalers	0,0%
Consumer Discretionary - Department Stores	0,0%
Consumer Discretionary - Homebuilding	0,1%
Consumer Discretionary - Household Appliances	0,1%
Consumer Discretionary - Entertainment Facilities	0,0%
Consumer Discretionary - Jewelry & Watch Stores	0,1%
Consumer Discretionary - Electronics & Appliances Stores	0,0%
Consumer Discretionary - Specialty Online Retailers	0,1%
Consumer Discretionary - Other Spec Retail - Discr	0,1%
Consumer Discretionary - Sporting Goods	0,1%
Consumer Discretionary - Building Products	0,0%
Consumer Discretionary - Other Wholesalers	0,0%
Consumer Staples - Personal Care Products	1,0%
Consumer Staples - Non-Alcoholic Beverages	0,7%
Consumer Staples - Packaged Food	0,9%
Consumer Staples - Mass Merchants	0,4%
Consumer Staples - Food & Drug Stores	0,5%
Consumer Staples - Alcoholic Beverages	0,8%
Consumer Staples - Agricultural Producers	0,1%
Consumer Staples - Tobacco	0,3%
Consumer Staples - Food & Beverage Wholesalers	0,1%
Consumer Staples - Agricultural Products Whslrs	0,1%
Energy - Integrated Oils	1,5%
Energy - Oilfield Services & Equipment	0,5%
Energy - Refining & Marketing	0,6%
Energy - Midstream - Oil & Gas	0,9%
Energy - Exploration & Production	0,4%
Energy - Renewable Energy Equipment	0,0%
Financials - Diversified Banks	5,9%
Financials - Mortgage Securities	2,2%
Financials - Banks	7,5%
Financials - Life Insurance	1,2%
Financials - Mortgage Finance	0,3%

Financials - Asset Backed Securities	1,8%
Financials - P&C Insurance	0,9%
Financials - Consumer Finance	0,5%
Financials - Insurance Brokers & Services	0,3%
Financials - Commercial Finance	0,8%
Financials - Wealth Management	0,4%
Financials - Industrial Owners & Developers	0,2%
Financials - Institutional Brokerage	0,8%
Financials - Residential Owners & Developers	0,4%
Financials - Private Equity	0,2%
Financials - Security & Cmdty Exchanges	0,3%
Financials - Multi Asset Class Own & Develop	0,3%
Financials - Retail REIT	0,1%
Financials - Instl Trust, Fiduciary & Custody	0,1%
Financials - Reinsurance	0,0%
Financials - Investment Management	0,1%
Financials - Health Care REIT	0,0%
Financials - Investment Companies	0,0%
Financials - Multi Asset Class REIT	0,0%
Financials - Infrastructure REIT	0,0%
Financials - Gaming REIT	0,0%
Government - Government	13,7%
Government - Government Development Banks	0,1%
Health Care - Managed Care	1,4%
Health Care - Large Pharma	2,9%
Health Care - Health Care Supply Chain	0,6%
Health Care - Health Care Facilities	0,5%
Health Care - Medical Devices	0,7%
Health Care - Biotech	1,0%
Health Care - Life Science & Diagnostics	0,7%
Health Care - Medical Equipment	0,4%
Health Care - Health Care Supplies	0,2%
Health Care - Health Care Services	0,1%
Health Care - Specialty & Generic Pharma	0,1%
Industrials - Diversified Industrials	0,7%
Industrials - Electrical Power Equipment	0,2%
Industrials - Infrastructure Construction	0,2%
Industrials - Commercial Vehicles	0,3%
Industrials - Food Services	0,1%
Industrials - Other Machinery & Equipment	0,1%
Industrials - Building Construction	0,2%
Industrials - Aircraft & Parts	0,3%
Industrials - Agricultural Machinery	0,1%
Industrials - Industrial Wholesale & Rental	0,2%
Industrials - Transport Operations & Services	0,2%
Industrials - Airlines	0,1%
Industrials - Defense	0,2%
Industrials - Measurement Instruments	0,1%

Industrials - Comml & Res Bldg Equip & Sys	0,1%
Industrials - Flow Control Equipment	0,1%
Industrials - Air Freight	0,1%
Industrials - Rail Freight	0,3%
Industrials - Courier Services	0,1%
Industrials - Construction & Mining Machinery	0,1%
Industrials - Professional Services	0,0%
Industrials - Factory Automation Equipment	0,1%
Industrials - Logistics Services	0,1%
Industrials - Waste Management	0,0%
Industrials - Transit Services	0,0%
Materials - Cement & Aggregates	0,2%
Materials - Iron	0,2%
Materials - Specialty Chemicals	0,4%
Materials - Basic & Diversified Chemicals	0,3%
Materials - Building Materials	0,2%
Materials - Containers & Packaging	0,1%
Materials - Agricultural Chemicals	0,2%
Materials - Steel Producers	0,1%
Materials - Precious Metals	0,1%
Materials - Base Metals	0,1%
Real Estate - Infrastructure REIT	0,3%
Real Estate - Industrial REIT	0,3%
Real Estate - Multi Asset Class REIT	0,1%
Real Estate - Residential REIT	0,3%
Real Estate - Real Estate Services	0,1%
Real Estate - Data Center REIT	0,1%
Real Estate - Multi Asset Class Own & Develop	0,2%
Real Estate - Gaming REIT	0,1%
Real Estate - Self-storage REIT	0,1%
Real Estate - Retail REIT	0,1%
Real Estate - Health Care REIT	0,1%
Real Estate - Office REIT	0,0%
Real Estate - Office Owners & Developers	0,0%
Real Estate - Residential Owners & Developers	0,0%
Technology - Communications Equipment	2,6%
Technology - Infrastructure Software	2,4%
Technology - Semiconductor Mfg	1,5%
Technology - Data & Transaction Processors	0,9%
Technology - Semiconductor Devices	1,9%
Technology - Application Software	0,7%
Technology - IT Services	0,6%
Technology - Computer Hardware & Storage	0,7%
Technology - Information Services	0,7%
Technology - Consumer Electronics	0,1%
Technology - Specialty Technology Hardware	0,0%
Technology - EMS/ODM	0,0%
US Municipal - States & Territories	0,0%

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.

Utilities - Electric Transmission & Dist	0,5%
Utilities - Integrated Electric Utilities	0,9%
Utilities - Power Generation	0,5%
Utilities - Gas Utilities	0,2%
Utilities - Water Utilities	0,0%

Resterande placeringar var kassarelaterade placeringar.



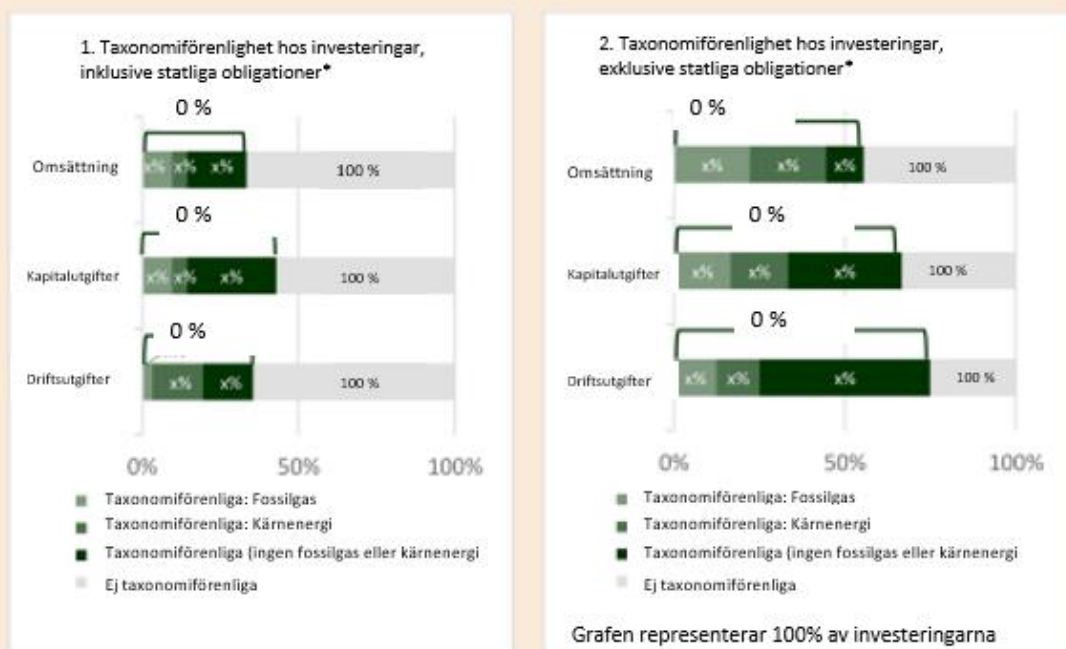
## I hur stor utsträckning var de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med EU-taxonomin?

Fonden gjorde inga hållbara investeringar med ett miljömål förenliga med EU-taxonomin.

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

Ja:  
 I fossilgas I  kärnenergi  
 Nej

Diagrammen nedan visar i grönt procentandelen investeringar som var förenliga med EU-taxonomin. Eftersom det inte finns någon lämplig metodik för att avgöra hur taxonomiförenliga statsobligationer är\*, visar det första diagrammet taxonomiförenligheten med avseende på den finansiella produktens alla investeringar, inklusive statsobligationer, medan det andra diagrammet visar taxonomiförenligheten endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.



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



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

Fonden gjorde inga investeringar i omställningsverksamheter eller möjliggörande verksamheter.



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

Syftet med investeringarna som inkluderades i kategorin "annat" var att effektivisera portföljförvaltning, likviditetsförvaltning och säkringsändamål. I fonden var dessa investeringar likvida medel samt derivat. Då likvida medel och derivat inte investeras i ett investeringsobjekt, kunde inga minimiskyddsåtgärder vidtas.



### **Vilka åtgärder har vidtagits för att uppnå målet för hållbar investering under referensperioden?**

Fondens underliggande förvaltare investerade endast i bolag som inte bröt mot internationella normer enligt UN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag.

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

Fonden investerade endast i fonder som själva främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper.