

## 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 Classic 20 **Identifieringskod för juridiska personer:** 5493008WA6PYRJ2EUG91

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

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

<input checked="" type="radio"/> <input type="radio"/> Ja	<input type="radio"/> <input checked="" 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): 72,5% av fondens underliggande fonder klassificerade som Art 8 och Art 9.

Andelen av fondens tillgångar inom kontroversiella sektorer: 0,3%

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
JAPANESE GOVT T-Bill #1127 27 MAR 2023	Government	1,2%	JP
JAPANESE GOVT T-Bill #1110 06 JAN 2023	Government	1,2%	JP
JAPANESE GOVT T-Bill #1117 06 FEB 2023	Government	0,7%	JP
JAPANESE GOVT T-Bill #1111 11 JAN 2023	Government	0,6%	JP
JAPANESE GOVT 2Y #438 0.005% 01 JUL 2024	Government	0,6%	JP
MICROSOFT CORPORATION	Technology	0,4%	US

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

JAPANESE GOVT 10Y #368 0.2% 20 SEP 2032  
 APPLE INC.  
 G2SF MA8268  
 SAMSUNG ELECTRONICS CO., LTD.  
 JPMORGAN CHASE & CO. 4.323% 26 APR 2028-27  
 JAPANESE GOVT 30Y #76 1.4% 20 SEP 2052  
 WARNERMEDIA HOLDINGS, I 4.279% 15 MAR 2032-31 144A  
 JAPANESE GOVT 2Y #443 0.005% 01 DEC 2024  
 ALPHABET INC.

Government	0,3%	JP
Technology	0,3%	US
Financials	0,3%	US
Technology	0,2%	KR
Financials	0,2%	US
Government	0,2%	JP
Communications	0,2%	US
Government	0,2%	JP
Communications	0,2%	US

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



## Hur stor var andelen hållbarhetsrelaterade investeringar?

Fonden har inte gjort några hållbara investeringar.

### ● Vad var tillgångsallokeringen?

73% av fondens medel investerades i fonder som i sin tur främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper. Resterande 27% 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 - Advertising & Marketing	0,0%
Communications - Cable & Satellite	0,3%
Communications - Film & TV	0,5%
Communications - Internet Media & Services	1,5%

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt förnybar energi eller koldioxidsnåla 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 koldioxidsnåla alternativ tillgängliga för och som har växthusgasutsläpp på nivåer som motsvarar bästa prestanda.

Communications - Music	0,0%
Communications - Publishing	0,0%
Communications - Video Games	0,1%
Communications - Wireless Telecommunications	1,3%
Communications - Wireline Telecommunications	0,1%
Consumer Discretionary - Apparel, Footwear & Acc Design	0,1%
Consumer Discretionary - Auto Parts	0,1%
Consumer Discretionary - Automobiles	0,9%
Consumer Discretionary - Automotive Retailers	0,1%
Consumer Discretionary - Automotive Wholesalers	0,0%
Consumer Discretionary - Department Stores	0,0%
Consumer Discretionary - Entertainment Facilities	0,0%
Consumer Discretionary - Funeral Services	0,1%
Consumer Discretionary - Home Products Stores	0,2%
Consumer Discretionary - Homebuilding	0,0%
Consumer Discretionary - Household Appliances	0,0%
Consumer Discretionary - Jewelry & Watch Stores	0,0%
Consumer Discretionary - Lodging	0,1%
Consumer Discretionary - Online Marketplace	0,3%
Consumer Discretionary - Restaurants	0,1%
Consumer Discretionary - Specialty Apparel Stores	0,0%
Consumer Discretionary - Specialty Online Retailers	0,0%
Consumer Staples - Agricultural Producers	0,1%
Consumer Staples - Alcoholic Beverages	0,6%
Consumer Staples - Food & Beverage Wholesalers	0,1%
Consumer Staples - Food & Drug Stores	0,3%
Consumer Staples - Mass Merchants	0,1%
Consumer Staples - Non-Alcoholic Beverages	0,3%
Consumer Staples - Packaged Food	0,3%
Consumer Staples - Personal Care Products	0,4%
Consumer Staples - Tobacco	0,2%
Energy - Exploration & Production	0,2%
Energy - Integrated Oils	0,8%
Energy - Midstream - Oil & Gas	1,0%
Energy - Oilfield Services & Equipment	0,3%
Energy - Refining & Marketing	0,3%
Energy - Renewable Energy Equipment	0,0%
Financials - Asset Backed Securities	2,2%
Financials - Banks	4,6%
Financials - Commercial Finance	0,9%
Financials - Consumer Finance	0,3%
Financials - Data & Transaction Processors	0,0%
Financials - Diversified Banks	6,0%
Financials - Gaming REIT	0,0%
Financials - Health Care REIT	0,0%
Financials - Industrial Owners & Developers	0,2%
Financials - Infrastructure REIT	0,1%
Financials - Institutional Brokerage	0,8%

Financials - Insurance Brokers & Services	0,1%
Financials - Life Insurance	0,8%
Financials - Mortgage Finance	0,1%
Financials - Mortgage Securities	3,0%
Financials - Multi Asset Class Own & Develop	0,4%
Financials - Multi Asset Class REIT	0,1%
Financials - P&C Insurance	0,3%
Financials - Private Equity	0,1%
Financials - Reinsurance	0,0%
Financials - Residential Owners & Developers	0,4%
Financials - Residential REIT	0,0%
Financials - Retail REIT	0,2%
Financials - Security & Cmdty Exchanges	0,1%
Financials - Wealth Management	0,4%
Government - Government	29,2%
Government - Government Development Banks	0,8%
Government - Integrated Oils	0,0%
Health Care - Biotech	0,4%
Health Care - Health Care Facilities	0,4%
Health Care - Health Care Services	0,0%
Health Care - Health Care Supplies	0,1%
Health Care - Health Care Supply Chain	0,3%
Health Care - Large Pharma	1,1%
Health Care - Life Science & Diagnostics	0,3%
Health Care - Managed Care	0,8%
Health Care - Medical Devices	0,3%
Health Care - Medical Equipment	0,4%
Health Care - Specialty & Generic Pharma	0,1%
Industrials - Agricultural Machinery	0,0%
Industrials - Air Freight	0,1%
Industrials - Aircraft & Parts	0,3%
Industrials - Airlines	0,0%
Industrials - Building Construction	0,1%
Industrials - Commercial Vehicles	0,1%
Industrials - Comml & Res Bldg Equip & Sys	0,1%
Industrials - Construction & Mining Machinery	0,0%
Industrials - Courier Services	0,0%
Industrials - Defense	0,0%
Industrials - Diversified Industrials	0,4%
Industrials - Electrical Power Equipment	0,0%
Industrials - Factory Automation Equipment	0,0%
Industrials - Flow Control Equipment	0,0%
Industrials - Food Services	0,0%
Industrials - Industrial Wholesale & Rental	0,0%
Industrials - Infrastructure Construction	0,2%
Industrials - Measurement Instruments	0,0%
Industrials - Other Machinery & Equipment	0,1%
Industrials - Rail Freight	0,1%

Industrials - Transit Services	0,0%
Industrials - Transport Operations & Services	0,2%
Industrials - Waste Management	0,0%
Materials - Agricultural Chemicals	0,1%
Materials - Base Metals	0,1%
Materials - Basic & Diversified Chemicals	0,1%
Materials - Building Materials	0,0%
Materials - Cement & Aggregates	0,1%
Materials - Containers & Packaging	0,0%
Materials - Iron	0,0%
Materials - Precious Metals	0,1%
Materials - Specialty Chemicals	0,1%
Materials - Steel Producers	0,0%
Real Estate - Data Center REIT	0,1%
Real Estate - Gaming REIT	0,1%
Real Estate - Health Care REIT	0,1%
Real Estate - Industrial REIT	0,2%
Real Estate - Infrastructure REIT	0,2%
Real Estate - Multi Asset Class Own & Develop	0,1%
Real Estate - Multi Asset Class REIT	0,0%
Real Estate - Office Owners & Developers	0,0%
Real Estate - Office REIT	0,1%
Real Estate - Real Estate Services	0,0%
Real Estate - Residential Owners & Developers	0,0%
Real Estate - Residential REIT	0,2%
Real Estate - Retail Owners & Developers	0,0%
Real Estate - Retail REIT	0,1%
Real Estate - Self-storage REIT	0,1%
Technology - Application Software	0,2%
Technology - Communications Equipment	0,8%
Technology - Computer Hardware & Storage	0,7%
Technology - Consumer Electronics	0,0%
Technology - Data & Transaction Processors	0,2%
Technology - Information Services	0,4%
Technology - Infrastructure Software	1,1%
Technology - IT Services	0,2%
Technology - Semiconductor Devices	0,9%
Technology - Semiconductor Mfg	0,6%
Technology - Specialty Technology Hardware	0,0%
US Municipal - States & Territories	0,0%
Utilities - Electric Transmission & Dist	0,4%
Utilities - Gas Utilities	0,1%
Utilities - Integrated Electric Utilities	0,7%
Utilities - Power Generation	0,5%
Utilities - Water Utilities	0,1%

Resterande placeringar var kassarelaterade placeringar.

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.



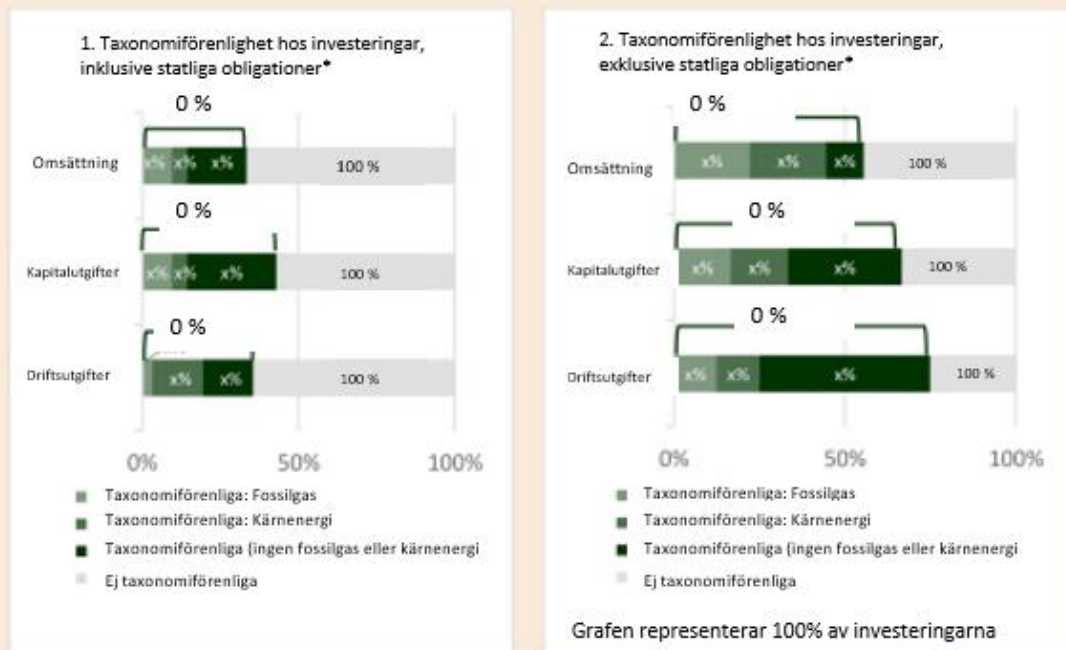
## I hur stor utsträckning var de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med EU-taxonomin?

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 |  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.