

Mall som avser upplysningar 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

Produktnamn: AuAg Precious Core

Identifieringskod för juridiska personer: 515603-1261

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

### Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

Ja

Nej

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

\_\_\_%

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

Den kommer att göra ett 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 20% 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 produkt?

#### Begränsning av klimatförändringar

Fonden främjar begränsning av klimatförändringar genom att investera i bolag vars verksamhet bidrar till produktion av energiteknik, energieffektivisering, energilagring samt utvinning av de grundämnen som möjliggör elektrifieringen. Fonden begränsar även exponeringen mot bolag vars verksamhet utvinner fossila bränslen.

#### Hållbar användning och hantering av vattenresurser

Med beaktande av vattenförvaltningen främjar fonden ansvarsfull vattenhantering. Fonden integrerar vattenrelaterade risker i investeringsanalysen och prioriterar bolag som rapporterar och aktivt arbetar med vattenförvaltning.

#### Respekt för internationella normer och ansvarsfullt företagande

Fonden främjar respekt för internationella normer avseende mänskliga rättigheter, arbetsvillkor, miljöskydd och antikorrupcion, i enlighet med FN:s Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag.



**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 **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.

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

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

Indikator	Vad den mäter
Andel av portföljen investerad i bolag med mindre än 5 % av omsättningen från bolag var verksamhet utvinner olja, gas eller termiskt kol	Verksamheter vars verksamhet utvinner fossila bränslen
Andel av portföljen investerad i bolag med verifierade allvarliga överträdelser av FN:s Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag	Bolagens efterlevnad av internationella normer för mänskliga rättigheter, arbetsrätt, miljö och affärsetik
Andel av de producerande portföljbolagen (bolag som operativt aktiva) som har en offentlig policy, strategi eller ett dokumenterat ramverk för vattenhantering	I vilken utsträckning portföljbolagen har etablerade styrningsramverk för vattenförvaltning
Andel av portföljbolagen som genomför vattenriskanalyser	Bolagens arbete med att identifiera och hantera vattenrelaterade operativa och geografiska risker
Antal verifierade och allvarliga vattenrelaterade miljöincidenter i portföljbolagen	Vattenrelaterade miljöincidenter

Indikatorerna används som en del av fondens löpande uppföljning av portföljbolagens hållbarhetsarbete och kan beaktas i fondens investeringsprocess, bland annat vid investeringsbeslut, bolagsdialoger och i den löpande portföljuppföljningen.

Indikatorerna baseras på offentlig information från portföljbolagens rapportering. Datatillgången inom gruvsektorn varierar mellan bolag, vilket innebär att indikatorerna i vissa fall används för att ge en övergripande bild av portföljbolagens arbete inom respektive område. Indikatorerna kan utvecklas och förfinas över tid i takt med att tillgången till jämförbara och mer detaljerade data förbättras.

- ***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?***

Fonden kan klassificera investeringar som hållbara investeringar när bolagen på ett trovärdig och mätbart sätt bidrar till ett eller flera av följande miljömål:

#### **Begränsning av klimatförändringar**

Fonden kan klassificera investeringar som hållbara investeringar när bolagen bidrar till minskade växthusgasutsläpp genom att möjliggöra eller bedriva produktion av fossilfri energi, energilagring eller energieffektivisering.

#### **Omställning till en cirkulär ekonomi**

Fonden kan klassificera investeringar som hållbara investeringar när bolagen bidrar till återvinning och återanvändning av material. Detta omfattar återvinning av batterimaterial och återvinning av ädelmetaller, vilket minskar behovet av ny utvinning och sluter materialkretsloppet.



### ***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?***

Bolaget tillämpar en DNSH-bedömning när hållbara investeringar identifieras. Bedömningen omfattar miljö- och sociala riskområden som är materiella för var och en av fondens fyra delstrategier.

För utvinning av grundämnen analyseras vattenhantering, avfall, dammsäkerhet och biologisk mångfald. För energiproduktion via sol och kärnkraft bedöms markanvändning, avfallshantering och anläggningssäkerhet. För energilagring granskas miljöpåverkan från tillverkning och avfallshantering av batterier. För energieffektivisering och återvinning bedöms hantering av kemikalier och avfall.

I bedömningen analyseras bolagets styrning, policyer, mål och riskhantering. Hänsyn tas även till allvarliga incidenter eller överträdelser av internationella normer. Den sociala bedömningen omfattar arbetsmiljö, mänskliga rättigheter, arbetsvillkor och antikorrupktion. Bolag med verifierade och allvarliga överträdelser utan trovärdig åtgärdsplan klassificeras inte som hållbara investeringar.

DNSH-bedömningen baseras på offentlig information, tredjepartsdata och intern analys.

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

Vid DNSH-bedömningen beaktar bolaget relevanta indikatorer för negativa konsekvenser (PAI), med fokus på de risker som är materiella för respektive delstrategi.

Bedömningen baseras på en samlad analys av indikatorer, styrning, riskhantering och incidenthistorik. Investeringar med allvarliga och icke åtgärdade negativa konsekvenser klassificeras inte som hållbara investeringar.

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

De investeringar som klassificeras som hållbara investeringar bedöms vara anpassade till OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter genom en normbaserad screening av investeringsobjekt. Bedömningen omfattar bolagets policyer, styrningssystem och hantering av faktiska eller potentiella negativa konsekvenser i den egna verksamheten och i relevanta affärsförbindelser.

Bolag med verifierade och allvarliga överträdelser av internationella normer utan trovärdig åtgärdsplan klassificeras inte som hållbara investeringar.

**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 korrupktion och mutor.

*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.*



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

Ja,

Fonden beaktar huvudsakliga negativa konsekvenser för de hållbarhetsfaktorer som ligger till grund för exkluderingskriterier, normbaserad screening och uppföljning av sektorsspecifika hållbarhetsindikatorer.

Datatillgången för vissa PAI-indikatorer är begränsad. Fonden använder därför bästa tillgängliga data från offentlig bolagsrapportering. Arbetet med att säkerställa data är löpande.

Nej,

## Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

### Förhandsanalys

Varje potentiellt portföljbolag analyseras utifrån relevanta hållbarhetsrelaterade risker. I detta steg prövas bolaget mot fondens bindande exkluderingskriterier och normbaserade screening.

### Urval och portföljkonstruktion

Investeringsbeslut fattas efter en samlad bedömning av identifierade hållbarhetsrisker, hållbarhetsfaktorer och de bindande kriterierna.

### Löpande uppföljning

Portföljbolagen följs kontinuerligt upp avseende hållbarhetsrisker, incidenter och kontroverser.

Om ett bolag inte längre uppfyller fondens krav kan åtgärder vidtas, såsom dialog, reducering eller avyttring.

### Aktivt ägande

Aktivt ägararbete och bolagsdialog är en integrerad del av investeringsstrategin och bedrivs delvis i enlighet med fondbolagets policy för aktieägarengagemang.

För den del av portföljen som klassificeras som hållbara investeringar enligt artikel 2(17) tillämpas en särskild metod för bedömning av bidrag, huvudsakliga negativa konsekvenser och god styrning.

● **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 består av exkluderingskriterier och normbaserad screening som tillämpas före investering.

Följande kriterier är bindande exkluderingskriterier.

Verksamhet	Tröskel
Utvinning av olja, naturgas eller termiskt kol	>5% av omsättningen
Produktion eller utveckling av klusterbomber, personminor, kemiska eller biologiska vapen samt kärnvapen	>1% av omsättningen
Produktion av vapen eller krigsmateriel	>1% av omsättningen
Produktion av tobaksprodukter	>1% av omsättningen
Produktion av alkoholhaltiga drycker	>1% av omsättningen
Produktion av pornografiskt material	>1% av omsättningen
Kommersiell spelverksamhet	>1% av omsättningen
Produktion eller kommersiell användning av genetiskt modifierade organismer (GMO)	>1% av omsättningen
Tröskeln om 1-5% av omsättningen tillämpas för att bolag i praktiken kan ha begränsade, indirekta eller tidsbegränsade exponeringar mot utpekade verksamheter utan att kärnverksamheten är knuten till dessa. En nolltröskel skulle riskera att exkludera bolag på grundval av marginella och ofta oförutsedda affärskopplingar som inte återspeglar bolagets faktiska verksamhetsinriktning. Tröskeln ger utrymme för en nyanserad bedömning och minskar risken för felaktiga exkluderingskriterier.	

**Normbaserad screening:**

Bolag med verifierade och allvarliga överträdelser av FN:s Global Compact eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag utan trovärdig åtgärdsplan väljs bort.

**Vatten**

Producerande bolag anses inte vara investeringsbara om de är föremål för verifierade och allvarliga vattenrelaterade miljöincidenter med betydande negativ miljöpåverkan, där bolaget saknar trovärdiga åtgärder eller uppföljning för att hantera och åtgärda incidenten.

● **Hur stor är minimiandelen för att minska omfattningen av de investeringar som beaktades innan investeringsstrategin tillämpades?**

Fonden har inte fastställt en förutbestämd kvantitativ minimiandel för hur stor del av investeringsuniverset som ska minska genom tillämpning av investeringsstrategins bindande kriterier.

De omsättningsbaserade exkluderingskriterierna, den normbaserade screeningen samt policykraven för producerande bolag (bolag som är operativt aktiva) tillämpas systematiskt före investering och reducerar det investeringsbara universet i den utsträckning bolag inte uppfyller dessa krav.

Minskningens omfattning varierar över tid beroende på sammansättningen av bolag och förekomsten av bolag som inte uppfyller kriterierna.

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

Fonden bedömer praxis för god styrning i investeringsobjekten genom normbaserad screening mot OECD:s

**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.**



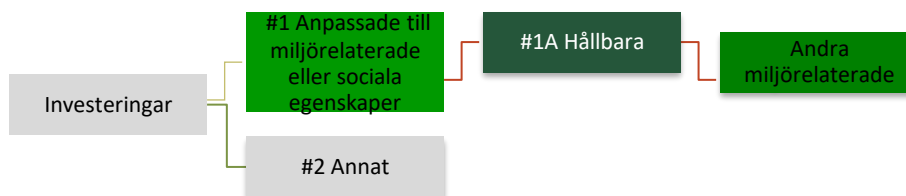
## Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Fonden är en blandfond och investerar sammanlagt minst 90 % i sina två tillgångsslag, bolag med fokus på grön teknik och exponering mot ädelmetaller med fokus på guld. Fonden investerar minst 50 % i aktiemarknaden för att nå en exponering mot bolag som behövs för en värld baserad på grön teknik där fondens strategi är uppdelad i fyra delstrategier – produktion av miljövänlig energi – minskad energiförbrukning, minskade utsläpp samt återvinning – energilagring – utvinning av grundämnen som behövs inom grön teknik. Fonden investerar även minst 30 % i överlåtbara värdepapper, alla för vilkas värdeutveckling förvaltaren bedömer påverkas av marknadsutvecklingen för guld men även andra ädelmetaller som silver, platina och palladium.

#1A: 20 % av allokeringen utgörs av hållbara investeringar.

#1B: Cirka 60 % (minst 50%) av allokeringen (operativa producerande bolag) främjar miljörelaterade och sociala egenskaper (varav 20 % av den totala portföljen klassificeras som hållbara investeringar enligt #1A).

#2: Cirka 40 % (minst 30%) av de totala investeringarna utgörs av övriga exponeringar (börshandlade produkter med fysiskt underliggande ädelmetall).



**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 varken är anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaperna eller anses som hållbara investeringar.

Kategorin **Nr 1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar:

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

### ● Hur uppnår användningen av derivat de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar?

Den finansiella produkten använder inga derivat.

**Tillgångsallokeri**  
**ng** 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.

**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.



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

- Fonden förbinder sig inte att ha en minsta andel av taxonomianpassade investeringar.
- Fonden investerar inte i statsobligationer.



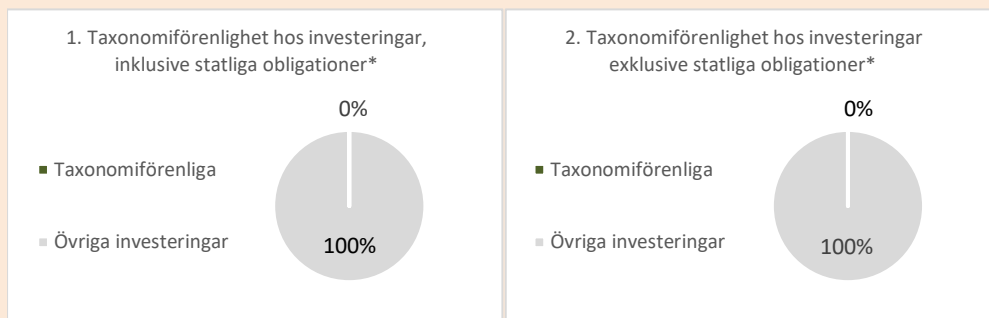
### Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-Taxonomin?

Ja:

I Fossilgas       I Kärnenergi

Nej

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?

Fonden har inte fastställt någon minimiandel för hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenligt med EU-taxonomin.



## Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar?

Fonden har inte fastställt någon minimiandel för hållbara investeringar med ett socialt mål.



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



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

Kategorin Annat omfattar börshandlade produkter (ETCer) med fysiskt underliggande ädelmetall.

Syftet med investeringarna "annat", är att stärka portföljens riskjusterade avkastningsprofil.

Även om dessa investeringar inte aktivt främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper, omfattas de av fondens minimiskyddsåtgärder. Investeringarna görs inte i bolag som bryter mot internationella normer såsom FN:s Global Compact eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag.



### 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?

Inget specifikt index har valts som referensvärde för att bestämma om fonden överensstämmer med de miljörelaterade eller sociala egenskaperna som den främjar.

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

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



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

Mer produktspecifik information finns på webbplatsen:

<https://aifmgroup.com/auag-precious-core/>

<https://www.auagfunds.com/sv/investment-solutions/auag-precious-core>