

Lysa Fonder AB

Informationsbroschyr 2023

Fonder förvaltade av Lysa Fonder AB

Lysa Aktier

Lysa Räntor

Lysa Sweden Equity Focus

Lysa Global Equity Focus

Lysa SEK Fixed Income Focus

Lysa Räntor Kort

Lysa Global Fixed income

Lysa Sweden Equity Broad

Allmän information

Denna informationsbroschyr upprättad enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder ("LVF"), samt Finansinspektionens föreskrifter om värdepappersfonder (FFFS 2013:9). Denna broschyr tillsammans med fondbestämmelserna för respektive fond utgör den så kallade informationsbroschyren. Samtliga dokument återfinns på www.lysafonder.se/fonder.

Att placera i fonder medför alltid en risk, fondandelar både kan öka och minska i värde och det finns således ingen garanti att du får tillbaka det investerade kapitalet. Observera vidare att fondens historiska avkastning inte är någon garanti för framtida avkastning. Denna informationsbroschyr ger inga rekommendationer vad gäller investering i fonder, utan syftar till att ge dig som potentiell investerare tillräcklig information för att bilda dig din egen uppfattning om en fonds möjligheter och risker. Ett beslut om investering ska således tas av den enskilde individen med hänsyn till ett flertal faktorer såsom placeringshorisont, marknad och riskbenägenhet. Eventuell uppkomst av tvist rörande fond listad i denna informationsbroschyr hanteras enligt svensk lag, detta genom domstolsbeslut eller skiljeförfarande.

Fondbolaget

Lysa Fonder AB ("**Fondbolaget**", "**Lysa Fonder**"), 559187–7526, helägt dotterbolag till Lysa Group AB (559177–1489).

Fondbolaget står under tillsyn av Finansinspektionen och har enligt LVF tillstånd att bedriva fondverksamhet sedan 2019-12-09.

Tidpunkt för Fondbolagets bildande

Lysa Fonder AB registrerades hos Bolagsverket 2018 och inledde sin verksamhet 2020.

Storlek på bolagets aktiekapital

1 400 000 kronor

Bolagets rättsliga form

Aktiebolag

Bolagets säte och huvudkontor

Stockholm

Adress och kontaktuppgifter

Löjtnansgatan 21

115 50 Stockholm

Telefon: 010 551 32 30

E-post: info@lysafonder.se

Styrelsens ledamöter och ledande befattningshavare

Fondbolagets styrelse

Eva Broms, Ordförande
Ingrid Lindquist, Ledamot
Patrik Adamson, Ledamot
Kristina Ensgård, Ledamot
Johan Hemmar, Ledamot
Henrik Lundin, Ledamot

Ledningsgrupp

Oscar Björklund, VD
David Vikström, Head of legal

Revisorer

Fondbolagets revisionsbolag är Grant Thornton Sweden AB, där den auktoriserade revisorn Nilla Rocknö håller huvudansvaret. Funktionen för internrevision upprätthålls av Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB.

Kontrollfunktioner

Helena Olander, ansvarig för funktionen för regelefterlevnad
Oscar Lindahl, ansvarig för funktionen för riskkontroll.

Klagomålsansvarig

David Vikström

Ersättningspolicy

I enlighet med 29 kap i Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2013:9) är Lysa Fonder skyldigt att lämna information om bolagets ersättningsystem.

Styrelsen har fastställt en ersättningspolicy som har till syfte att ange principer för hur ersättningar till Fondbolagets personal ska fastställas, hur policyn ska tillämpas och följas upp samt hur Fondbolagets ledning samt anställda som kan påverka företagets risknivå definieras (s.k. särskilt reglerad personal). Policyn gäller alla anställda och omfattar alla ersättningar inom ramen för anställningen.

Information om Fondbolagets ersättningsmodell återfinns på hemsidan; [Lysa fonder | Legal information](#). En papperskopia kan fås kostnadsfritt på begäran.

Uppdragsavtal

Fondbolaget använder sig av externa resurser och har slutit uppdragsavtal med Lysa AB gällande distribution, marknadsföring, administration, värdering samt IT-utveckling. Fondbolaget har anlitat Danske Bank Danmark A/S som fondens förvaringsinstitut. Vidare har uppdragsavtal avseende internrevision ingåtts med Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB.

Förvaringsinstitut

Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial (publ), organisationsnummer 516401–9811. Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial bedriver huvudsakligen bankverksamhet och har sitt säte i Stockholm. Förvaringsinstitutets uppgift är att förvara fondens tillgångar och verkställa de beslut av Fondbolaget som avser fonden. Det ska agera i andelsägarnas gemensamma intresse och kontrollera att Fondbolagets beslut rörande fonderna inte strider mot LVF eller fondbestämmelserna. Förvaringsinstitutet är oberoende från Fondbolaget och några intressekonflikter bedöms inte föreligga mellan parterna. Förvaringsinstitutet har möjlighet att uppdra förvaringsåtgärder till externa förvaringsinstitut. Fondbolaget kan lämna ytterligare upplysningar om sådana uppdrag på förfrågan.

Fonder förvaltade av Lysa Fonder AB

Lysa Aktier
Lysa Räntor
Lysa Sweden Equity Focus
Lysa Global Equity Focus
Lysa SEK Fixed Income Focus
Lysa Räntor Kort
Lysa Global Fixed income
Lysa Sweden Equity Broad

Benämns nedan gemensamt för "Fonderna", "Fonden" eller "Fond".

Fonderna och deras fondandelar

Fonderna är värdepappersfonder enligt LVF. Fondbolaget företräder andelsägarna i alla frågor som rör Fonderna och står vidare under tillsyn av Finansinspektionen. Verksamheten bedrivs enligt nämnda lag, dessa fondbestämmelser, bolagsordningen för Fondbolaget samt de föreskrifter vilka utfärdas med stöd av lag eller annan författning.

Respektive Fonds fondförmögenheten ägs av fondandelsägarna gemensamt. Fonden består av andelsklasser vilket innebär att värdet av en fondandel i en andelsklass kommer att skilja sig från värdet av en fondandel i en annan andelsklass. Andelarna inom respektive andelsklass medför lika rätt till den egendom som ingår i respektive fond. Respektive Fond kan inte förvärva eller ikläda sig skyldigheter. Egendom som ingår i respektive Fond får inte utmätas.

Fonden riktar sig till allmänheten, dock med vissa begränsningar. Fonden riktar sig inte till sådana investerare vars teckning av andel i Fonden står i strid med bestämmelser i svensk eller utländsk lag eller föreskrift. Fonden riktar sig inte heller till sådana investerare vars teckning eller innehav av andelar i Fonden innebär att Fonden eller Fondbolaget blir skyldig/skyldigt att vidta registreringsåtgärd eller annan åtgärd för som Fonden eller Fondbolaget annars inte skulle vara skyldig/skyldigt att vidta.

Marknadsföring av fondandelar i annat EES-land

Fonder som förvaltas av Lysa Fonder får marknadsföras i andra länder inom EES enligt följande:

Danmark

- Lysa Aktier
- Lysa Global Fixed Income

Finland

- Lysa Aktier
- Lysa Global Fixed Income

Tyskland

- Lysa Aktier
- Lysa Global Fixed Income

All distribution samt teckning och inlösen av andelar i ovan länder sker digitalt via följande adresser:

- Danmark: <https://www.dk.lysa.com>
- Finland: <https://www.fin.lysa.com>
- Tyskland: <https://www.lysa.de>

Andelsägarregister

Registrering av andelsinnehav är avgörande för rätten till andel i Fonden, register och registrering förs av Fondbolaget. Varje fondandel är lika stor och medför lika rätt till fondens tillgångar. Försäljning och inlösen bekräftas skriftligen av Fondbolaget och verkställs genom att de aktuella fondandelarna registreras respektive avregistreras i Fondens andelsägarregister.

Revisorer

Grant Thornton Sweden AB har, på uppdrag av Fondbolaget, till uppgift att granska de räkenskaper som ligger till grund för Fondens årsberättelse där den auktoriserade revisorn Nilla Rocknö håller huvudansvaret. Funktionen för internrevision upprätthålls av Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB.

Ändring av fondbestämmelser

Fondbolaget har möjlighet till att ändra gällande fondbestämmelser, detta görs genom ansökning hos Finansinspektionen vilka ansvarar för att godkänna eventuella ändringar. Tillkännagivande av ändringar i fondbestämmelserna görs enligt anvisning från Finansinspektionen och finns (i förekommande fall) tillgängliga på Fondbolagets hemsida. Ändringar i fondbestämmelser kan komma att påverka fondens egenskaper, t.ex. dess placeringsinriktning, avgifter och riskprofil.

Skatteinformation

Fonderna

Sedan januari 2012 är svenska värdepappersfonder inte skattskyldiga för inkomster i fonden. Svenska fonder kan dock behöva betala källskatt på utdelningar från vissa länder. Nivån på källskatten varierar mellan olika länder.

Svenska andelsägare

Svenska andelsägare betalar inkomstskatt dels på en årlig schablonintäkt, dels på kapitalvinster och eventuell utdelning på fondandelarna.

Schablonintäkten beräknas till 0,4 procent av andelsägarens fondinnehav vid beskattningsårets ingång. För fysiska personer beskattas schablonintäkten i inkomstslaget kapital med en skattesats om 30 procent (vilket ger en effektiv skatt på 0,12 procent). För juridiska personer beskattas schablonintäkten i inkomstslaget näringsverksamhet med en skattesats om 20,6 procent (vilket ger en effektiv skatt på cirka 0,08 procent).

Vid avyttring/inlösen av fondandelar beräknas en kapitalvinst eller en kapitalförlust som skillnaden mellan avyttrings-/inlösenpriset och omkostnadsbeloppet. En kapitalvinst är skattepliktig, medan en kapitalförlust är avdragsgill. För fysiska personer beskattas eventuell kapitalvinst i inkomstslaget kapital med en skattesats om 30 procent och för juridiska personer i inkomstslaget näringsverksamhet med en skattesats om 20,6 procent. Detsamma gäller för eventuell utdelning.

Kontrolluppgifter om nämnda inkomster lämnas till Skatteverket avseende fysiska personer, medan juridiska personer själva måste lämna uppgifter om sina inkomster till Skatteverket.

Beskrivningen av reglerna ovan gäller vid direktinvestering i fonder. Vid investering i fonder via ISK eller kapitalförsäkring gäller andra regler.

Mot bakgrund av beskrivningens allmänna karaktär, och att en andelsägares individuella situation kan påverka beskattningen, bör den som är osäker på eventuella skattekonsekvenser rådfråga en skatterådgivare innan investering i fonder.

Utländska andelsägare

För utländska andelsägare gäller beskattningsreglerna i hemlandet. Utländska andelsägare som är osäkra på eventuella skattekonsekvenser rekommenderas att rådfråga en skatterådgivare innan investering i svenska fonder.

Särskild skatteinformation till tyska andelsägare

Tyska andelsägare till avsnittet rörande särskild information för investerare i Tyskland.

Skadeståndsansvar

I det fall en fondandelsägare tillfogats skada genom att Fondbolaget överträtt LVF eller fondbestämmelserna för respektive Fond, ska Fondbolaget ersätta skadan. Om en fondandelsägare eller ett fondbolag tillfogats skada genom att förvaringsinstitutet överträtt LVF

eller fondbestämmelserna för Fonden, är förvaringsinstitutet skyldig att ersätta skadan. Förvaringsinstitutets skadeståndsansvar regleras i fondbestämmelserna för Fonderna (se 16 §).

Pantsättning och överlåtelse av fondandelar

Överlåtelse av fondandel ska skriftligen anmälas till Fondbolaget. Andelsägare svarar för att anmälan är behörigen undertecknad. Anmälan om överlåtelse ska innehålla uppgift om överlåtare och förvärvare. Överlåtelse av fondandel förutsätter att Fondbolaget lämnar samtycke. Samtycke lämnas endast för att kunna genomföra bodelning av giftorättsgods, avser gåva till make/maka eller egna barn eller avser överlåtelser mellan olika juridiska personer i samma koncern och kan ges under förutsättning att den nya andelsägaren genomgått sedvanlig kontroll enligt regelverket avseende åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism och då inte bedömts vara olämplig som kund. Vid överlåtelse övertar förvärvaren överlåtarens anskaffningsvärde på fondandel.

Andelsägare kan inte pantsätta sina andelar i fonden.

Fondens upphörande eller överlåtelse av fondverksamheten

Fondbolaget får efter medgivande av Finansinspektionen överlåta förvaltningen av Fonden till annan fondförvaltare. Förändringen kungörs snarast efter medgivandet i Post- och Inrikes Tidningar och får genomföras tidigast tre månader efter kungörelsen, om inte Finansinspektionen medgivit annat.

Om Finansinspektionen skulle återkalla Fondbolagets tillstånd att driva fondverksamhet, Fondbolaget träder i likvidation eller försätts i konkurs tas Fondens förvaltning omedelbart över av förvaringsinstitutet. Förvaringsinstitutet ska i sådant fall snarast överlåta förvaltningen av Fonden till ett fondbolag eller till ett annat värdepappersbolag med erforderligt tillstånd om det godkänts av Finansinspektionen. I annat fall ska Fonden upplösas genom att tillgångarna säljs och nettobehållningen skiftas ut till andelsägarna. Kungörelse om detta ska införas i Post- och Inrikes Tidningar och hållas tillgängligt hos förvaringsinstitutet samt värdepappersbolaget. Vid upphörande eller överlåtelse av fondverksamhet kommer andelsägarna att informeras via hemsidan snarast möjligt.

Under tiden då förvaringsinstitutet förvaltar Fonden är försäljning eller inlösen av fondandelar inte möjlig.

Köp- och försäljning av fondandelar

Fonden är öppen för försäljning och inlösen av fondandelar varje bankdag. Försäljningspriset (priset då en andelsägare köper) respektive inlösenpriset (priset då en andelsägare säljer) för fondandel ska vara lika med fondandelsvärdet den dag försäljning respektive inlösen sker. Fonden är dock inte öppen för teckning och inlösen de bankdagar då en eller flera av de marknadsplatser där fonden placeras är helt eller delvis stängda.

Pris vid teckning och inlösen fastställs vid slutet av tecknings- respektive inlösendagen. Teckning och inlösen sker därmed till en kurs som inte är känd för fondandelsägaren vid tillfället för begäran om teckning respektive inlösen.

Uppgift om senast beräknade pris för fondandel tillhandahålls av Fondbolaget på Fondbolagets hemsida; lysafonder.se.

Köp av fondandelar

Teckning av fondandelar sker till den kurs som gäller den bankdag pengarna kommer Fondens bankkonto tillhanda, "insättningsdagen", under förutsättning att detta sker före kl. 16.00 på bankdagar. De bankdagar då Stockholmsbörsen stänger kl. 13.00 ska pengarna ha inkommit senast kl. 12.00. Om sådan begäran kommer Fondbolaget tillhanda efter ovan angivet klockslag sker teckning istället till den kurs som fastställs nästföljande bankdag, som därvid ska betraktas som förvärvsdag.

Försäljning av fondandelar

Inlösen sker till den kurs som gäller den bankdag begäran om inlösen kommer Fondbolaget tillhanda, "inlösendagen", under förutsättning att sådan begäran kommer Fondbolaget tillhanda före kl. 16.00 på bankdagar. De bankdagar då Stockholmsbörsen stänger kl. 13.00 ska begäran om inlösen ha inkommit senast kl. 12.00. Om sådan begäran kommer Fondbolaget tillhanda efter ovan angivet klockslag sker inlösen istället till den kurs som fastställs nästföljande bankdag, som därvid ska betraktas som inlösendagen.

Fondandelarna inlöses med medel ur fonden. Inlösen ska på begäran av andelsägare ske omedelbart om det finns medel tillgängliga i Fonden. Tidpunkten för inlösen kan förskjutas om medel för inlösen kan behöva anskaffas genom Fondens försäljning av tillgångar i Fonden och ska i så fall ske så snart det är möjligt. Skulle en sådan försäljning väsentligt kunna missgynna övriga andelsägare får Fondbolaget efter anmälan till Finansinspektionen avvakta med försäljningen.

Extraordinära förhållanden

Fondbolaget har rätt att senarelägga insättning och uttag i Fonden om det finns särskilda skäl för åtgärden och det är motiverat med hänsyn till fondandelsägarnas intresse.

Fonden kan komma att stängas för insättningar och uttag om Fonden inte kan värderas på ett sätt som säkerställer andelsägarnas lika rätt.

Fondernas räkenskapsår

Fondernas räkenskapsår följer kalenderåret.

Helårsberättelser och halvårsredogörelser

Fondbolaget sammanställer två fondrapporter per år; en halvårsredogörelse för räkenskapsårets sex första månader, samt en årsberättelse för hela räkenskapsåret. Halvårsredogörelsen färdigställs inom två månader från halvårets utgång och årsberättelsen in om fyra månader från

räkenskapsårets utgång. Rapporterna återfinns i PDF-format på Fondbolagets hemsida och kan kostnadsfritt beställas i tryckt format av fondandelsägare.

Historisk avkastning

Historisk avkastning framgår av av respektive Fonds fonds egen fondsida på <https://lysafonder.se/sv/>

Särskild information för investerare i Tyskland

I enlighet med section 310 (1) och (2) i Kapitalanlagegesetzbuch – KAGB, har Fondbolaget notifierat Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin: den tyska tillsynsmyndigheten), Frankfurt am Main, avseende distributionen av Lysa Aktier och Lysa Global Fixed Income i Tyskland.

Distribution i Tyskland

Distribution av andelar i Lysa Aktier och Lysa Global Fixed Income sker i Tyskland uteslutande som ett led i den portföljförvaltning som Lysa AB tillhandahåller. Investerare bör rikta sin begäran om köp och inlösen av fondandelar till Lysa AB.

Hemsida

<https://www.lysa.de/>

E-post

support@lysa.de

Telefon

+46-105515344

Adress

Löjtnansgatan 2
115 50 Stockholm
Sverige

Publicering av dokument

Informationsbroschyren, faktablad, fondbestämmelserna, årsberättelserna och halvårsredogörelserna kan erhållas kostnadsfritt på Fondbolagets hemsida <https://lysafonder.se/en?country=DE>.

Pris avseende teckning och inlösen publiceras på Fondbolagets hemsida <https://lysafonder.se/en?country=DE>.

Utöver informationen ovan kommer investerare i Tyskland, i enlighet med vad som följer av § 167 i de tyska finansiella riktlinjerna (KAGB), erhålla följande information i form av hållbart medium

- a) senareläggning av inlösen av andelarna i fonderna;
- b) upphörande av förvaltningen av en fond eller en fonds avveckling;
- c) ändringar av fondbestämmelserna, där ändringarna är oförenliga med fondernas befintliga investeringsprinciper, påverkar andelsägarnas materiella rättigheter, eller avser utbetalning av ersättningar från värdepappersfonden, inklusive anledningen till ändringarna och investerarnas rättigheter. Informationen ska kommuniceras på ett lättförståeligt vis och ska även ange var ytterligare information kan erhållas;
- d) fusioner, i enlighet med vad som följer av artikel 43 i direktiv 2009/65/EC;

e) omvandling av en fond till en matar- eller mottagarfond. Informationen ska i dessa fall ges i enlighet med de krav som följer enligt artikel 64 i direktiv 2009/65/EC.

Skatteinformation för investerare i Tyskland

En fond måste löpande investera mer än 50% av sina nettotillgångar i Aktierelaterade Instrument, enligt definitionen i den tyska investeringsskattelagen från 2018 (InvStG), för att tyska investerare ska vara berättigade till den partiella skattelättnad som gäller för aktiefonder ("Aktienfonds").

En fond måste löpande investera mer än 25% av sina nettotillgångar i Aktierelaterade Instrument, enligt definitionen i den tyska investeringsskattelagen från 2018 (InvStG), för att tyska investerare ska vara berättigade till den partiella skattelättnad som gäller för blandfonder ("Mischfonds").

Nedan stadgas den lägsta andel av respektive Fonds nettotillgångar som löpande investeras i Aktierelaterade Instrument enligt definitionen i den tyska investeringsskattelagen från 2018 (InvStG).

Fond	Lägsta andel av nettotillgångar som investeras i Aktierelaterade Instrument
Lysa Aktier	51%
Lysa Global Fixed Income	0%

I detta sammanhang avses med Aktierelaterade Instrument:

1. aktier i ett bolag som är upptagna till officiell handel på en börs eller noterade på en organiserad marknad,
2. aktier i ett bolag, som inte är ett fastighetsbolag och som:
 - a. har hemvist i en medlemsstat inom Europeiska Unionen eller Europeiska ekonomiska samarbetsområdet och är föremål för bolagsskatt i det landet och inte är undantagen från sådan beskattning, eller
 - b. har hemvist i något annat land och är föremål för bolagsskatt på minst 15% i det landet och inte är undantagen från sådan beskattning, eller
3. fondandelar i en investeringsfond, antingen till det värde som investeringsfonden faktiskt har investerat i Aktierelaterade Instrument (det värde som publiceras varje värderingsdag under förutsättning att värdering sker minst en gång i veckan) eller till värdet av den lägsta andel som investeringsfonden enligt sina investeringsvillkor ska investera i Aktierelaterade Instrument.

Ovanstående utgör Fondbolagets tolkning av den tyska skattelagstiftningen vid datumet för upprättandet av denna informationsbroschyr. Lagstiftningen kan ändras och justeringar av informationen i detta avsnitt kan göras utan föregående notifiering.

Avgifter och kostnader

Allmänt

Andelsägare uppmärksammas på att Fonden är en fondandelsfond och därmed belastas av förvaltningsersättning till förvaltarna av de fonder/fondföretag i vilka Fonden investerar. Eventuella rabatter från förvaltare tillfaller Fonden.

Fast förvaltningsavgift

Ur Fondens medel ska ersättning betalas till Fondbolaget, ersättningen avser Fondens förvaltning och inkluderar kostnader såsom förvaring, tillsyn och revisorer ("förvaltningsavgift"). Denna avgift är en fast ersättning vilken uttrycks i procent.

Ersättningen beräknas och erläggs dagligen och beräknas med 1/365, 1/366 på skottår, av Fondens värde. Storleken på föregående års förvaltningsavgift återfinns i Fondens årsberättelse. Andelsägarna finner vidare uppgift om sin andel av de sammanlagda kostnaderna i sitt årsbesked.

På nedan ersättningar tillkommer eventuell mervärdesskatt.

Fond	Förvaltningsavgift Gällande	Förvaltningsavgift Högsta
Lysa Aktier Andelsklass: A	0,24%	1,00%
Lysa Aktier Andelsklass C, D, E, F	0,12%	0,50%
Lysa Räntor Andelsklass: A	0,24%	1,00%
Lysa Räntor Andelsklass C	0,12%	0,50%
Lysa Sweden Equity Focus Andelsklass A	0,24%	1,00%
Lysa Sweden Equity Focus Andelsklass B	0,12%	0,50%
Lysa Global Equity Focus Andelsklass A	0,24%	1,00%
Lysa Global Equity Focus Andelsklass B	0,12%	0,50%
Lysa SEK Fixed Income Focus Andelsklass A	0,24%	1,00%

Lysa SEK Fixed Income Focus Andelsklass B	0,12%	0,50%
Lysa Räntor Kort Andelsklass A	0,24%	1,00%
Lysa Räntor Kort Andelsklass B	0,12%	0,50%
Lysa Global Fixed Income Andelsklass A	0,24%	1,00%
Lysa Global Fixed Income Andelsklass B, C, D, E	0,12%	0,50%
Lysa Sweden Equity Broad Andelsklass A	0,24%	1,00%
Lysa Sweden Equity Broad Andelsklass B	0,12%	0,50%

Köp- och försäljningsavgift

Fondbolaget tar för närvarande inte ut någon köp- eller försäljningsavgift.

Utdelning

Fonden lämnar inte utdelning till fondandelsägare eller någon annan.

Övriga avgifter

Transaktionskostnader såsom courtage, lokala skatter, kostnader kopplade till köp- och försäljning av finansiella instrument betalas av fonden.

Årlig avgift

I Fondens faktablad används begreppet årlig avgift. Den årliga avgiften visar Fondens totala kostnader för drift vilket inkluderar förvaltningsavgift, underliggande avgifter samt transaktionskostnader.

Avgifter i underliggande fonder får inte överstiga 1 procent i årlig fast förvaltningsavgift.

Allmän riskinformation

Sparande i fonder innebär alltid risk för stora kurssvängningar. Fonden kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det investerade beloppet.

Risk/avkastningsindikator

Fonderna är riskklassificerade i enlighet med den europeiska standarden för riskklassificering. Skalan är sjugradig där kategori 1 är lägst risk och kategori 7 är högst risk. Observera att kategori 1 inte är riskfri. Skalan med de sju kategorierna är komplex, till exempel så innebär inte riskkategori 2 dubbel risk jämfört med kategori 1. Fonden kan med tiden ändra riskklass och flytta både upp och ner på skalan. Detta beror på att indikatorn bygger på historiska data som inte är en garanti för framtida risk/avkastning. Risk/avkastningsindikatorn visar sambandet mellan risk och möjlig avkastning vid en investering i Fonden. Klassificeringen grundas på volatiliteten som är ett mått på hur avkastningen i en fond varierar över tiden enligt nedan:

Kategori	Volatilitet (%)
1	$0 < 0,5$
2	$0,5 < 2$
3	$2 < 5$
4	$5 < 10$
5	$10 < 15$
6	$15 < 25$
7	$25 -$

Beräkningen grundas på veckoavkastningen under de senaste fem åren. Om historiska siffror inte finns kan information om jämförelseindexet eller andra beräkningsmetoder komma att användas. Riskkategoriseringen är endast en indikation på den framtida risknivån i Fonden, eftersom kategoriseringen grundas på historisk data. Riskkategorin kan komma att ändras i framtiden.

Fond	Risk/avkastningsindikator
Lysa Aktier	6
Lysa Räntor	3
Lysa Sweden Equity Focus	6

Lysa Global Equity Focus	6
Lysa SEK Fixed Income Focus	2
Lysa Räntor Kort	1
Lysa Global Fixed Income	3
Lysa Sweden Equity Broad	6

Olika typer av risk

Placeringar i fonder är förknippat med ekonomiskt risktagande. En fond kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det insatta beloppet.

Rishtagande är generellt sett högre för sparande i aktiefonder och lägre i bland- och räntefonder. Nedan redogörs kortfattat för de huvudsakliga risker som kan förekomma vid sparande i fonder. Uppräkningen är inte uttömmande.

Marknadsrisk

Risk för förlust på grund av förändringar i marknadsvärdet på positioner i fonden till följd av ändrade marknadsvariabler, till exempel räntor, växelkurser, aktie- och råvarupriser eller en emittents kreditvärdighet.

Koncentrationsrisk

Risk i samband med koncentrationer av tillgångar eller vissa marknader, branscher eller företag. Risken ger uttryck för hur väldiversifierad fondportföljen är.

Visas ej av indikatorn.

Kreditrisk

Risk för att en emittent (utgivare av värdepapper) eller en motpart kan komma att ställa in betalningarna eller får försämrade kreditvärdighet vilket påverkar priset på värdepappret negativt.

Likviditetsrisk

Risk för att det inte går att sälja ett värdepapper i tid till rimligt pris.

Visas ej av indikatorn.

Operativ risk

Risk för förlust på grund av exempelvis systemhaveri, fel orsakade av den mänskliga faktorn eller av externa händelser.

Visas ej av indikatorn.

Motpartsrisk

Risk för att betalningar eller leveranser av värdepapper inte sker enligt avtal.

Visas ej av indikatorn.

Valutarisk

Risken för att värdet på en investering kan påverkas av ändrade valutakurser.

Fondernas risker

Nedan tabell sammanfattar de risker som de Fondbolagets förvaltade fonder främst utsätts för inom ramen för Fondernas investeringar.

Fond	Risker
Lysa Aktier	Marknadsrisk Valutarisk
Lysa Räntor	Marknadsrisk (ränterisk) Valutarisk (delar av fondens innehav sker i utländsk valuta utan valutasäkring) Kreditrisk Likviditetsrisk
Lysa Sweden Equity Focus	Marknadsrisk
Lysa Global Equity Focus	Marknadsrisk Valutarisk
Lysa SEK Fixed Income Focus	Marknadsrisk (ränterisk) Kreditrisk Likviditetsrisk
Lysa Räntor Kort	Marknadsrisk (ränterisk) Likviditetsrisk
Lysa Global Fixed Income	Marknadsrisk (ränterisk) Kreditrisk
Lysa Sweden Equity Broad	Marknadsrisk Likviditetsrisk

Lysa Aktier

Målsättning

Fonden är en värdepappersfond enligt LVF. Fondens målsättning är att, genom investeringar i aktiemarknader, sett över längre tidsperioder (5–10 år) uppnå en avkastning om 6-9 procent årligen till hög risk.

Andelsklasser

Fonden består av flera andelsklasser vilket innebär att värdet av en fondandel i en andelsklass kommer skilja sig från värdet av en fondandel i en annan andelsklass.

Fondens består av följande andelsklasser:

- Andelsklass A, allmän klass (icke utdelande), handlas i SEK
- Andelsklass C, andelsklass med särskilda villkor för distribution (icke utdelande), handlas i SEK
- Andelsklass D, andelsklass med särskilda villkor för distribution (icke utdelande), handlas i DKK
- Andelsklass E, andelsklass med särskilda villkor för distribution (icke utdelande), handlas i EUR
- Andelsklass F, andelsklass med särskilda villkor för distribution (icke utdelande), handlas i NOK

Innehållet i informationsbroschyren gäller för samtliga andelsklasser om inte annat anges. Andelsklasserna skiljer sig åt avseende avgifter och villkor för distribution (se fondbestämmelserna §§ 9 och 11).

Aktivitetsgrad

Målet för Lysa Aktier är att erbjuda en billig evidensbaserad avkastning mot de globala aktiemarknaderna, alla regioner och små och stora bolag. Fondens målportfölj kan komma att justeras över tid vilket innebär att det inte finns något relevant jämförelseindex för fonden. Enligt fondens fondbestämmelser har Lysa Aktier möjlighet att investera upp till 50 procent av fondförmögenheten på den svenska marknaden. Därmed anses fonden ha en unik investeringsprofil och sammansättningen gör att det inte finns något relevant jämförelseindex för fonden.

Tabellen nedan visar andelsklassernas historiska aktivitetsmått samt andelsklassernas totala förvaltningskostnad baserat vid en investering om 10 000 SEK första handelsdagen på året. Aktiv risk fokuserar på avkastning och mäter skillnaden mellan fondens avkastning och avkastningen hos dess jämförelseindex över tid. Mer konkret brukar aktiv risk beräknas som volatiliteten i skillnaden mellan fondens avkastning och avkastningen hos dess jämförelseindex. Fonden följer inget jämförelseindex, det finns således ingen aktiv risk att redovisa. Andelsklass A startade 2016-11-23, andelsklass B startade 2018-02-05, andelsklass D startade 2021-01-21 och andelsklass E startade 2021-01-14.

År	Aktiv risk (tracking error)				Förvaltningskostnad (10 000 kr)			
	C*	B	D	E	C*	B	D	E
2021	N/A	N/A	N/A	N/A	17,29	N/A	N/A	N/A
2020	N/A	N/A	N/A	N/A	14,23	N/A	N/A	N/A
2019	N/A	N/A	N/A	N/A	22,68	16,73	N/A	N/A
2018	N/A	N/A	N/A	N/A	19,97	N/A	N/A	N/A
2017	N/A	N/A	N/A	N/A	19,93		N/A	N/A
2016	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A		N/A	N/A

* Andelsklass C benämndes A fram till och med 2020-06-11.

Placeringsinriktning

Lysa Aktier är en fondandelsfond som främst investerar i fonder och börshandlade fonder (ETF:er) exponerade mot aktiemarknader i Sverige och övriga världen, inklusive tillväxtmarknader. Investeringar sker utan begränsning till något särskilt geografiskt område, bransch eller marknad. Exponeringen mot svenska aktiemarknaden får dock uppgå till högst 50 procent av fondförmögenheten.

Fonden har även möjlighet att placera i aktier och aktierelaterade överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, derivatinstrument, fondandelar samt på konto hos kreditinstitut. Derivat används för att effektivisera förvaltningen i syfte att minska kostnader och risker samt som ett led i placeringsinriktningen för att öka avkastningen.

Fonden placerar minst 90 procent av fondförmögenheten i fonder, aktierelaterade överlåtbara värdepapper eller aktierelaterade derivatinstrument. Mer än 50 procent av fondens medel placeras i fondandelar, 0 -10 procent av fondförmögenheten placeras i övriga tillåtna finansiella instrument. Fondens förvaltare eftersträvar låga förvaltningskostnader samt god följsamhet mot respektive marknad vid val av underliggande fonder.

Särskild placeringsinriktning

Fonden har inte rätt att placera i sådana överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument som avses i 5 kap. 5 § LVF.

Derivatinstrument, inklusive så kallade OTC-derivat, får användas som ett led i placeringsinriktningen i syfte att öka avkastningen. Vid placering i derivatinstrument ska underliggande tillgångar utgöras av eller hänföra sig till sådana tillgångar som avses i 5 kap. 12 § LVF. Vid placering i OTC-derivat ska underliggande tillgångar utgöras av eller hänföra sig till valutor, såsom FX forwards.

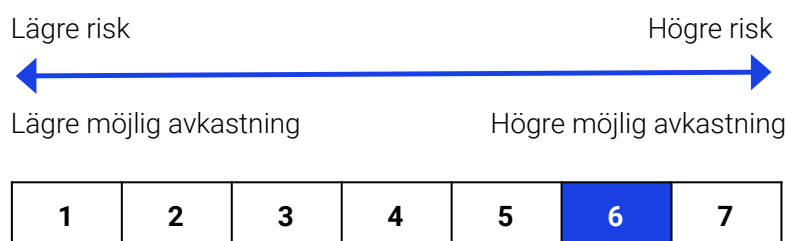
Fonden får placera en betydande del av fondmedlen i andra värdepappersfonder och fondföretag.

Målgrupp

Fonden vänder sig till investerare som vill ta del av en fond som placerar på den globala aktiemarknaden. Placeraren är förtrogen med aktiemarknaderna och blir inte orolig när andelsvärdet varierar och aktiemarknaderna går upp och ner, eftersom denne sparar långsiktigt. Investeraren bör ha en placeringshorisont på minst fem år.

Risk

Placeringar i aktiefonder är förenat med risk (marknadsrisk). Fonden placerar i aktier över hela världen och sprider på så vis sin aktieexponering över många branscher och länder. Eftersom fonden framförallt placerar i utländska aktier kommer växelkursförändringar att påverka fondens värde (valutarisk). Vid extrema förhållanden på aktiemarknaderna, kan det finnas en risk att inte kunna ta ut medel ur fonden inom utsatt tid (likviditetsrisk).



Lysa Räntor

Målsättning

Fonden är en värdepappersfond enligt LVF. Fondens målsättning är att, genom investeringar i räntemarknader, sett över längre tidsperioder (5–10 år) uppnå en avkastning om 0,5–3 procent årligen till måttlig risk.

Andelsklasser

Fonden består av två andelsklasser vilket innebär att värdet av en fondandel i en andelsklass kommer skilja sig från värdet av en fondandel i en annan andelsklass.

Fondens består av följande andelsklasser:

- Andelsklass A, allmän klass (icke utdelande), handlas i SEK.
- Andelsklass C, andelsklass med särskilda villkor för distribution (icke utdelande), handlas i SEK.

Innehållet i informationsbroschyren gäller för samtliga andelsklasser om inte annat anges. Andelsklasserna skiljer sig åt avseende avgifter och villkor för distribution (se fondbestämmelserna §§ 9 och 11).

Aktivitetsgrad

Målet för Lysa Räntor är att ge exponering mot svenska och utländska räntemarknader. Därtill har fonden viss valutaexponering efter bedömning att kostnaderna förknippade med att valutasäkra globala innehav skulle undergräva fondens avkastningspotential. Därmed anses fonden ha en unik investeringsprofil och sammansättningen gör att det inte finns något relevant jämförelseindex för fonden.

Tabellen nedan visar andelsklassernas historiska aktivitetsmått samt andelsklassernas totala förvaltningskostnad baserat vid en investering om 10 000 SEK första handelsdagen på året. Aktiv risk fokuserar på avkastning och mäter skillnaden mellan fondens avkastning och avkastningen hos dess jämförelseindex över tid. Mer konkret brukar aktiv risk beräknas som volatiliteten i skillnaden mellan fondens avkastning och avkastningen hos dess jämförelseindex. Fonden följer inget jämförelseindex, det finns således ingen aktiv risk att redovisa. Andelsklass C startade 2016-11-23, andelsklass B startade 2018-02-05.

År	Aktiv risk (tracking error)		Förvaltningskostnad (10 000 kr)	
	Andelsklass C*	Andelsklass B	Andelsklass C*	Andelsklass B
2021	N/A	N/A	15,00	N/A
2020	N/A	N/A	15,07	N/A

2019	N/A	N/A	19,56	14,42
2018	N/A	N/A	19,20	N/A
2017	N/A	N/A	19,12	
2016	N/A	N/A	N/A	

* Andelsklass C benämndes A fram till och med 2020-06-11.

Placeringsinriktning

Fonden är fondandelsfond (fond-i-fond) som huvudsakligen investerar i svenska- eller utländska räntefonder samt svenska räntebärande värdepapper.

Fondens medel kan placeras i överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, fondandelar, derivatinstrument och på konto hos kreditinstitut.

Fonden får investera i hela världen, exponeringen mot den svenska räntemarknaden ska dock uppgå till minst 50 procent av fondförmögenheten. Fonden får vidare placera upp till 100 procent i fondandelar, dock ska minst 90 procent av fondförmögenheten placeras i svenska eller utländska räntefonder och svenska räntebärande värdepapper emitterade eller garanterade av svenska staten/kommun/landsting, företag eller kreditinstitut.

Placeringar får ske i utländsk valuta, samt har tillåtelse att använda valutaderivat för att minska risker vad gäller denna typ av placeringar.

Närmare beskrivning av fondens placeringsinriktning framgår av fondbestämmelserna 5 §.

Särskild placeringsinriktning

Fonden har inte rätt att placera i sådana överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument som avses i 5 kap. 5 § LVF.

Derivatinstrument, inklusive så kallade OTC-derivat, får användas som ett led i placeringsinriktningen i syfte att öka avkastningen. Vid placering i derivatinstrument ska underliggande tillgångar utgöras av eller hänföra sig till sådana tillgångar som avses i 5 kap. 12 § LVF. Vid placering i OTC-derivat ska underliggande tillgångar utgöras av eller hänföra sig till valutor, så som FX forwards.

Fonden har fått Finansinspektionens tillstånd att placera medel i sådana obligationer och andra skuldförbindelser som anges i 5 kap. 8 § LVF under förutsättning att skuldförbindelserna kommer från minst sex olika emissioner och de som kommer från en och samma emission inte överstiger 30 procent av fondens värde. Sådana placeringar avser svenska räntebärande värdepapper nominerade i svenska kronor (SEK) och utgivna, eller garanterade, av svenska staten, svensk kommun, svenskt landsting samt företag eller kreditinstitut. Fonden får placera en betydande del av fondmedlen i andra värdepappersfonder och fondföretag.

Målgrupp

Fonden vänder sig till investerare som vill ta del av en fond som placerar på den globala räntemarknaden. Placeraren är förtrogen med räntemarknaderna och blir inte orolig när andelsvärdet varierar och räntemarknaderna går upp och ner, eftersom denne sparar långsiktigt. Investeraren bör ha en placeringshorisont på minst ett år.

Risk

Räntefonder har generellt sett lägre risk än aktiefonder. Hur stor risken är i en räntefond beror bland annat på räntebindningstiden på fondens placeringar. Fondens duration är medellång, mellan 2-7 år, varför fondens värde påverkas i högre grad av ränteförändringar än fonder med kortare räntebindningstid (ränterisk). Fonden placerar även i företagsobligationsfonder vilket innebär att fonden tar kreditrisk.

Eftersom fonden placerar i företagsobligationsfonder kan likviditetsrisken vara högre än i aktiefonder. Likviditetsrisk uppstår om en del av de underliggande fondernas tillgångar är svåra att sälja vid en viss tidpunkt och/eller till ett rimligt pris. Om likviditeten i företagsobligationsmarknaden skulle väsentligt försämrats finns risk att underliggande innehav inte går att avveckla enligt normala tidscykler.

Fonden placerar även i underliggande fonder i utländsk valuta. Detta medför valutarisk. Som ett led i fondens förvaltningsinriktning bedöms effekten av valutarisken på fondens totala risk och avkastning kontinuerligt.



1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Lysa Sweden Equity Focus

Målsättning

Fonden är en matarfond enligt LVF. Fonden investerar i mottagarfonden Öhman Marknad Sverige, andelsklass A (nedan kallad "Mottagarfonden").

Fondens målsättning är att ge en avkastning som överensstämmer med Mottagarfondens målsättning. Mottagarfonden är en aktiefond med inriktning på den svenska marknaden. Mottagarfonden investerar i bolag som agerar långsiktigt och hållbart avseende miljö, sociala aspekter och bolagsstyrning (ESG) och som bäst motsvarar de högt ställda kraven på hållbart företagande. Mottagarfondens målsättning är att skapa en attraktiv riskjusterad avkastning genom en väldiversifierad exponering mot den svenska aktiemarknaden

Fonden har en sådan placeringsinriktning som avses i 5a kap. 1 § andra stycket LVF, vilket innebär att Fonden är en matarfond till Mottagarfonden.

Andelsklasser

Fonden består av två andelsklasser vilket innebär att värdet av en fondandel i en andelsklass kommer skilja sig från värdet av en fondandel i en annan andelsklass.

Fondens två andelsklasser:

- Andelsklass A, allmän klass (icke utdelande), handlas i SEK.
- Andelsklass B, andelsklass med särskilda villkor för distribution (icke utdelande), handlas i SEK.

Innehållet i informationsbroschyren gäller för samtliga andelsklasser om inte annat anges. Andelsklasserna skiljer sig åt avseende avgifter och villkor för distribution (se fondbestämmelserna §§ 9 och 11).

Aktivitetsgrad

Fonden är en matarfond och har inget jämförelseindex. Mottagarfondens jämförelseindex är OMX Stockholm Benchmark Capped Gross Index. Mer information om mottagarfondens jämförelseindex och aktivitetsgrad finns i mottagarfondens informationsbroschyr.

Tabellen nedan visar fondens historiska aktivitetsmått samt fondens totala förvaltningskostnad baserat vid en investering om 10 000 SEK första handelsdagen på året. Aktiv risk fokuserar på avkastning och mäter skillnaden mellan fondens avkastning och avkastningen hos dess jämförelseindex över tid. Mer konkret brukar aktiv risk beräknas som volatiliteten i skillnaden mellan fondens avkastning och avkastningen hos dess jämförelseindex. Fonden följer inget jämförelseindex, det finns således ingen aktiv risk att redovisa. Fonden startade 2019-07-25.

År	Aktiv risk (tracking error)		Förvaltningskostnad (10 000 kr)	
	Andelsklass A	Andelsklass B	Andelsklass A	Andelsklass B
2021	N/A	N/A	N/A	17,88
2020	N/A	N/A	N/A	14,59
2019	N/A	N/A	N/A	N/A

Placeringsinriktning

Minst 85 procent av Fondens medel ska placeras i fondandelar i Mottagarfonden, andelsklass A. Höst 15 procent av Fondens medel får placeras i likvida medel som behövs för förvaltningen av Fonden. Avsikten är att 100 procent av Fondens finansiella investeringar ska utgöras av placeringar i fondandelar i Mottagarfonden. Fondens medel får inte placeras i derivatinstrument eller i sådana överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument som avses i 5 kap. 5 § LVF.

Målsättningen är att resultatet i Fonden ska överensstämma med resultatet i Mottagarfonden. Avkastningen för Fonden kan avvika från mottagarfondens beroende på hur stor andel av Fonden som utgörs av likvida medel, dels av Fondens årliga avgift.

Mottagarfonden är en aktiefond och består normalt av investeringar i ca. 80 bolag fördelade på olika branscher. Mottagarfonden investerar huvudsakligen i aktier men derivat kan användas som ett komplement, i syfte att uppnå placeringsmålen och underlätta förvaltningen av fonden.

Förvaltningen av Mottagarfondens medel utmärks av att mottagarfonden har en hållbarhetsinriktning. Förvaltningen sker i enlighet med Mottagarfondens förvaltares policy för ansvarsfulla placeringar. Mer information om Mottagarfondens placeringsinriktning och nämnda policy finns i Mottagarfondens informationsbroschyr och hållbarhetsprofil. Mottagarfondens informationsbroschyr, årsberättelse och halvårsredogörelse finns att tillgå kostnadsfritt hos Fondbolaget, på sidan <https://www.ohman.se/fonder/>. Mottagarfonden förvaltas av E. Öhman J:or Fonder AB (Öhman Fonder), organisationsnummer 556050-3020. Öhman Fonder är en del av Öhmangruppen.

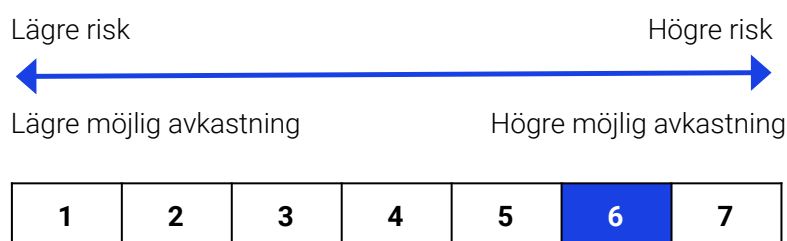
Fondbolaget och E. Öhman J:or Fonder AB har ingått avtal enligt 5 a kap. 9 § LVF om informationsutbyte och samordning. Syftet är bland annat att säkerställa att Öhman förser Fondbolaget med den information och dokumentation som behövs för att beräkning av fondandelspris, rutiner och omständigheter som kan påverka Fondens andelsägare sker på ett korrekt och lagenligt sätt. Avtalet tillhandahålls kostnadsfritt på begäran av Fondbolaget.

Målgrupp

Fonden vänder sig till investerare som vill ta del av en fond som placerar på den svenska aktiemarknaden. Placeraren är förtrogen med aktiemarknaderna och blir inte orolig när andelsvärdet varierar och aktiemarknaderna går upp och ner, eftersom denne sparar långsiktigt. Investeraren bör ha en placeringshorisont på minst fem år.

Risk

Placeringar i aktiefonder är förenat med risk (marknadsrisk). Fonden placerar i den underliggande fonden Öhman Marknad Sverige A vilken i sin tur investerar i svenska aktier. Eftersom placeringarna huvudsakligen är koncentrerade till ett enskilt land så har fonden normalt något högre risk än för fonder med placeringar i flera länder (koncentrationsrisk). Vid extrema förhållanden på aktiemarknaderna, kan det finnas en risk att inte kunna ta ut medel ur fonden inom utsatt tid (likviditetsrisk).



Lysa Global Equity Focus

Målsättning

Fonden är en matarfond enligt LVF. Fonden investerar i mottagarfonden Öhman Marknad Global, andelsklass A (nedan kallad "Mottagarfonden").

Fondens målsättning är att ge en avkastning som överensstämmer med Mottagarfondens målsättning. Mottagarfonden är en aktiefond med inriktning på den utvecklade globala marknaden. Mottagarfonden investerar i bolag som agerar långsiktigt och hållbart avseende miljö, sociala aspekter och bolagsstyrning (ESG) och som bäst motsvarar de högt ställda kraven på hållbart företagande. Mottagarfondens målsättning är att skapa en attraktiv riskjusterad avkastning genom en väldiversifierad exponering mot de aktiemarknader som kategoriseras som globala utvecklade aktiemarknader i Mottagarfondens jämförelseindex.

Fonden har en sådan placeringsinriktning som avses i 5a kap. 1 § andra stycket LVF, vilket innebär att Fonden är en matarfond till Mottagarfonden.

Andelsklasser

Fonden består av två andelsklasser vilket innebär att värdet av en fondandel i en andelsklass kommer skilja sig från värdet av en fondandel i en annan andelsklass.

Fondens två andelsklasser:

- Andelsklass A, allmän klass (icke utdelande), handlas i SEK.
- Andelsklass B, andelsklass med särskilda villkor för distribution (icke utdelande), handlas i SEK.

Innehållet i informationsbroschyren gäller för samtliga andelsklasser om inte annat anges. Andelsklasserna skiljer sig åt avseende avgifter och villkor för distribution (se fondbestämmelserna §§ 9 och 11).

Aktivitetsgrad

Fonden är en matarfond och har inget jämförelseindex. Mottagarfondens jämförelseindex är MSCI World Net Index. Mer information om mottagarfondens jämförelseindex och aktivitetsgrad finns på mottagarfondens informationsbroschyr.

Tabellen nedan visar fondens historiska aktivitetsmått samt fondens totala förvaltningskostnad baserat vid en investering om 10 000 SEK första handelsdagen på året. Aktiv risk fokuserar på avkastning och mäter skillnaden mellan fondens avkastning och avkastningen hos dess jämförelseindex över tid. Mer konkret brukar aktiv risk beräknas som volatiliteten i skillnaden mellan fondens avkastning och avkastningen hos dess jämförelseindex. Fonden följer inget jämförelseindex, det finns således ingen aktiv risk att redovisa. Fonden startade 2019-11-14.

	Aktiv risk (tracking error)		Förvaltningskostnad (10 000 kr)	
År	Andelsklass A	Andelsklass B	Andelsklass A	Andelsklass B
2021	N/A	N/A	N/A	17,42
2020	N/A	N/A	N/A	14,82
2019	N/A	N/A	N/A	N/A

Placeringsinriktning

Minst 85 procent av Fondens medel ska placeras i fondandelar i Mottagarfonden, andelsklass A. Högst 15 procent av Fondens medel får placeras i likvida medel som behövs för förvaltningen av Fonden. Avsikten är att 100 procent av Fondens finansiella investeringar ska utgöras av placeringar i fondandelar i Mottagarfonden. Fondens medel får inte placeras i derivatinstrument eller i sådana överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument som avses i 5 kap. 5 § LVF.

Målsättningen är att resultatet i Fonden ska överensstämja med resultatet i Mottagarfonden. Avkastningen för Fonden kan avvika från mottagarfondens beroende på hur stor andel av Fonden som utgörs av likvida medel, dels av Fondens årliga avgift.

Mottagarfonden är en aktiefond och består normalt av investeringar i ca. 1 000 bolag fördelade på olika branscher. Mottagarfonden investerar huvudsakligen i aktier men derivat kan användas som ett komplement, i syfte att uppnå placeringsmålen och underlätta förvaltningen av fonden.

Förvaltningen av Mottagarfondens medel utmärks av att mottagarfonden har en hållbarhetsinriktning. Förvaltningen sker i enlighet med Mottagarfondens förvaltares policy för ansvarsfulla placeringar. Mer information om Mottagarfondens placeringsinriktning och nämnda policy finns i Mottagarfondens informationsbroschyr och hållbarhetsprofil. Mottagarfondens informationsbroschyr, årsberättelse och halvårsredogörelse finns att tillgå kostnadsfritt hos Fondbolaget, på sidan <https://www.ohman.se/fonder/>. Mottagarfonden förvaltas av E. Öhman J:or Fonder AB (Öhman Fonder), organisationsnummer 556050-3020. Öhman Fonder är en del av Öhmangruppen.

Fondbolaget och E. Öhman J:or Fonder AB har ingått avtal enligt 5 a kap. 9 § LVF om informationsutbyte och samordning. Syftet är bland annat att säkerställa att Öhman förser Fondbolaget med den information och dokumentation som behövs för att beräkning av fondandelspris, rutiner och omständigheter som kan påverka Fondens andelsägare sker på ett korrekt och lagenligt sätt. Avtalet tillhandahålls kostnadsfritt på begäran av Fondbolaget.

Målgrupp

Fonden vänder sig till investerare som vill ta del av en fond som placerar på den globala aktiemarknaden. Placeraren är förtrogen med aktiemarknaderna och blir inte orolig när

andelsvärdet varierar och aktiemarknaderna går upp och ner, eftersom denne sparar långsiktigt. Investeraren bör ha en placeringshorisont på minst fem år.

Risk

Placeringar i aktiefonder är förenat med risk (marknadsrisk). Fonden placerar i den underliggande fonden Öhman Marknad Global A vilken i sin tur investerar i aktier över hela världen och sprider på så vis sin aktieexponering över många branscher och länder. Eftersom den underliggande fonden framförallt placerar i utländska aktier kommer växelkursförändringar att påverka fondens värde (valutarisk). Vid extrema förhållanden på aktiemarknaderna, kan det finnas en risk att inte kunna ta ut medel ur fonden inom utsatt tid (likviditetsrisk).



1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Lysa SEK Fixed Income Focus

Målsättning

Fonden är en matarfond enligt LVF. Fonden investerar i mottagarfonden Öhman Räntefond Kompass, andelsklass A (nedan kallad "Mottagarfonden").

Fondens målsättning är att ge en avkastning som överensstämmer med Mottagarfondens målsättning. Mottagarfonden är en aktivt förvaltd räntefond med inriktning på Norden. Mottagarfonden investerar i bolag som agerar långsiktigt och hållbart avseende miljö, sociala aspekter och bolagsstyrning (ESG) och som bäst motsvarar de högt ställda kraven på hållbart företagande. Mottagarfondens målsättning är att med god riskspridning på lång sikt uppnå en värdetillväxt som överstiger genomsnittet för de marknader som Mottagarfonden kan placera på.

Fonden har en sådan placeringsinriktning som avses i 5a kap. 1 § andra stycket LVF, vilket innebär att Fonden är en matarfond till Mottagarfonden.

Andelsklasser

Fonden består av två andelsklasser vilket innebär att värdet av en fondandel i en andelsklass kommer skilja sig från värdet av en fondandel i en annan andelsklass.

Fondens två andelsklasser:

- Andelsklass A, allmän klass (icke utdelande), handlas i SEK.
- Andelsklass B, andelsklass med särskilda villkor för distribution (icke utdelande), handlas i SEK.

Innehållet i informationsbroschyren gäller för samtliga andelsklasser om inte annat anges. Andelsklasserna skiljer sig åt avseende avgifter och villkor för distribution (se fondbestämmelserna §§ 9 och 11).

Aktivitetsgrad

Fonden är en matarfond och har inget jämförelseindex. Mottagarfondens jämförelseindex är OMRX T-Bill +1% vilket fonden avser att eftersträva. Mer information om mottagarfondens jämförelseindex och aktivitetsgrad finns på mottagarfondens informationsbroschyr.

Tabellen nedan visar fondens historiska aktivitetsmått samt fondens totala förvaltningskostnad baserat vid en investering om 10 000 SEK första handelsdagen på året. Aktiv risk fokuserar på avkastning och mäter skillnaden mellan fondens avkastning och avkastningen hos dess jämförelseindex över tid. Mer konkret brukar aktiv risk beräknas som volatiliteten i skillnaden mellan fondens avkastning och avkastningen hos dess jämförelseindex. Fonden följer inget jämförelseindex, det finns således ingen aktiv risk att redovisa. Fonden startade 2019-11-14.

	Aktiv risk (tracking error)		Förvaltningskostnad (10 000 kr)	
År	Andelsklass A	Andelsklass B	Andelsklass A	Andelsklass B
2021	N/A	N/A	N/A	15,15
2020	N/A	N/A	N/A	15,01
2019	N/A	N/A	N/A	N/A

Placeringsinriktning

Minst 85 procent av Fondens medel ska placeras i fondandelar i Mottagarfonden, andelsklass A. Högst 15 procent av Fondens medel får placeras i likvida medel som behövs för förvaltningen av Fonden. Avsikten är att 100 procent av Fondens finansiella investeringar ska utgöras av placeringar i fondandelar i Mottagarfonden. Fondens medel får inte placeras i derivatinstrument eller i sådana överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument som avses i 5 kap. 5 § LVF.

Målsättningen är att resultatet i Fonden ska överensstämma med resultatet i Mottagarfonden. Avkastningen för Fonden kan avvika från mottagarfondens beroende på hur stor andel av Fonden som utgörs av likvida medel, dels av Fondens årliga avgift.

Mottagarfonden är en aktivt förvaltnad räntefond med inriktning på Norden. Minst 70 procent av Mottagarfondens medel ska placeras i värdepapper emitterade i svenska, norska eller danska kronor eller av ett nordiskt bolag och placeringarna kan ske i alla typer av räntebärande värdepapper. Mottagarfondens genomsnittliga duration ska vara mellan -1 och 5 år. Mottagarfonden investerar huvudsakligen i räntebärande överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument men derivat kan användas som ett komplement, i syfte att uppnå placeringsmålen och underlätta förvaltningen av fonden. Mottagarfonden minimerar även valutarisken i fonden genom att använda valutasäkring.

Förvaltningen av Mottagarfondens medel utmärks av att mottagarfonden har en hållbarhetsinriktning. Förvaltningen sker i enlighet med Mottagarfondens förvaltares policy för ansvarsfulla placeringar. Mer information om Mottagarfondens placeringsinriktning och nämnda policy finns i Mottagarfondens informationsbroschyr och hållbarhetsprofil. Mottagarfondens informationsbroschyr, årsberättelse och halvårsredogörelse finns att tillgå kostnadsfritt hos Fondbolaget, på sidan <https://www.ohman.se/fonder/>. Mottagarfonden förvaltas av E. Öhman J:or Fonder AB (Öhman Fonder), organisationsnummer 556050-3020. Öhman Fonder är en del av Öhmangruppen.

Fondbolaget och E. Öhman J:or Fonder AB har ingått avtal enligt 5 a kap. 9 § LVF om informationsutbyte och samordning. Syftet är bland annat att säkerställa att Öhman förser Fondbolaget med den information och dokumentation som behövs för att beräkning av fondandelspris, rutiner och omständigheter som kan påverka Fondens andelsägare sker på ett korrekt och lagenligt sätt. Avtalet tillhandahålls kostnadsfritt på begäran av Fondbolaget.

Målgrupp

Fonden vänder sig till investerare som vill ta del av en fond som placerar på den nordiska räntemarknaden. Fonden är lämplig för en investerare som är förtrogen med räntemarknaderna och söker maximera sin avkastning lång sikt och därför kan acceptera kortsiktiga kurssvängningar. Investeraren bör ha en placeringshorisont på minst tre år.

Risk

Fonden placerar i den underliggande fonden Öhman Räntefond Kompass A. Den underliggande fonden investerar i nordiska obligationer utgivna av stat, bostadsinstitut och företag

Räntefonder har generellt sett lägre risk än aktiefonder. Hur stor risken är i en räntefond beror bland annat på räntebindningstiden på fondens placeringar. Fondens duration är medellång, mellan 2-7 år, varför fondens värde påverkas i högre grad av ränteförändringar än fonder med kortare räntebindningstid (ränterisk). Den underliggande fonden placerar även i företagsobligationer vilket innebär att fonden tar kreditrisk.

Eftersom den underliggande fonden placerar i företagsobligationer kan likviditetsrisken vara högre än i aktiefonder. Likviditetsrisk uppstår om en del av den underliggande fondens tillgångar är svåra att sälja vid en viss tidpunkt och/eller till ett rimligt pris. Om likviditeten i företagsobligationsmarknaden skulle väsentligt försämrats finns risk att underliggande innehav inte går att avveckla enligt normala tidscykler.



1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Lysa Räntor Kort

Målsättning

Fonden är en värdepappersfond enligt LVF. Fondens målsättning är att, genom investeringar i räntemarknader, sett över längre tidsperioder (5–10 år) uppnå en avkastning om 0–1 procent årligen till måttlig risk.

Andelsklasser

Fonden består av två andelsklasser vilket innebär att värdet av en fondandel i en andelsklass kommer skilja sig från värdet av en fondandel i en annan andelsklass.

Fondens två andelsklasser:

- Andelsklass A, allmän klass (icke utdelande), handlas i SEK.
- Andelsklass B, andelsklass med särskilda villkor för distribution (icke utdelande), handlas i SEK.

Innehållet i informationsbroschyren gäller för samtliga andelsklasser om inte annat anges. Andelsklasserna skiljer sig åt avseende avgifter och villkor för distribution (se fondbestämmelserna §§ 9 och 11).

Aktivitetsgrad

Målet för Lysa Räntor Kort är att ge exponering mot svenska och till viss del även utländska räntemarknader. Detta görs genom investeringar i underliggande fonder som är exponerade mot statsobligationer, bostadsobligationer och även företagsobligationer. Därtill har fonden viss valutaexponering efter bedömning att kostnaderna förknippade med att valutasäkra globala innehav skulle undergräva fondens avkastningspotential. Därmed anses fonden ha en unik investeringsprofil och sammansättningen gör att det inte finns något relevant jämförelseindex för fonden.

Tabellen nedan visar andelsklassernas historiska aktivitetsmått samt andelsklassernas totala förvaltningskostnad baserat vid en investering om 10 000 SEK första handelsdagen på året. Aktiv risk fokuserar på avkastning och mäter skillnaden mellan fondens avkastning och avkastningen hos dess jämförelseindex över tid. Mer konkret brukar aktiv risk beräknas som volatiliteten i skillnaden mellan fondens avkastning och avkastningen hos dess jämförelseindex. Fonden följer inget jämförelseindex, det finns således ingen aktiv risk att redovisa. Andelsklass B startade 2020-04-23, andelsklass A är ej startad.

	Aktiv risk (tracking error)		Förvaltningskostnad (10,000kr)	
År	Andelsklass A	Andelsklass B	Andelsklass A	Andelsklass B
2021	N/A	N/A	N/A	15,05
2020	N/A	N/A	N/A	11,36
2019	N/A	N/A	N/A	N/A

Placeringsinriktning

Fonden är en fondandelsfond (fond-i-fond) som huvudsakligen investerar i svenska- eller utländska räntefonder samt svenska räntebärande värdepapper.

Fondens medel kan placeras i överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, fondandelar, derivatinstrument och på konto hos kreditinstitut.

Fonden får investera i hela världen, exponeringen mot den svenska räntemarknaden ska dock uppgå till minst 50 procent av fondförmögenheten. Fonden får vidare placera upp till 100 procent i fondandelar, dock ska minst 90 procent av fondförmögenheten placeras i svenska eller utländska räntefonder och svenska räntebärande värdepapper emitterade eller garanterade av svenska staten/kommun/landsting, företag eller kreditinstitut.

Placeringar får ske i utländsk valuta, samt har tillåtelse att använda valutaderivat för att minska risker vad gäller denna typ av placeringar.

Närmare beskrivning av fondens placeringsinriktning framgår av fondbestämmelserna 5 §.

Särskild placeringsinriktning

Fonden har inte rätt att placera i sådana överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument som avses i 5 kap. 5 § LVF.

Derivatinstrument, inklusive så kallade OTC-derivat, får användas för att effektivisera förvaltningen i syfte att minska kostnader och risker i förvaltningen samt som ett led i placeringsinriktningen i syfte att öka avkastningen. Vid placering i derivatinstrument ska underliggande tillgångar utgöras av eller hänföra sig till sådana tillgångar som avses i 5 kap. 12 § LVF. Vid placering i OTC-derivat ska underliggande tillgångar utgöras av eller hänföra sig till valutor, såsom FX forwards.

Fonden har fått Finansinspektionens tillstånd att placera medel i sådana obligationer och andra skuldförbindelser som anges i 5 kap. 8 § LVF under förutsättning att skuldförbindelserna kommer från minst sex olika emissioner och de som kommer från en och samma emission inte överstiger 30 procent av fondens värde. Sådana placeringar avser svenska räntebärande värdepapper nominerade i svenska kronor (SEK) och utgivna, eller garanterade, av svenska staten, svensk kommun, svenskt landsting samt företag eller kreditinstitut. Fonden får placera en betydande del av fondmedlen i andra värdepappersfonder och fondföretag.

Målgrupp

Fonden vänder sig till investerare som vill ta del av en fond som placerar på den globala räntemarknaden. Placeraren är förtrogen med räntemarknaderna och blir inte orolig när andelsvärdet varierar och räntemarknaderna går upp och ner, eftersom denne sparar långsiktigt. Investeraren bör ha en placeringshorisont på minst ett år.

Risk

Räntefonder har generellt sett lägre risk än aktiefonder. Hur stor risken är i en räntefond beror bland annat på räntebindningstiden på fondens placeringar. Fondens duration är kort, mellan 1-3 år, varför fondens värde påverkas i lägre grad av ränteförändringar än fonder med längre räntebindningstid (ränterisk). Fonden placerar även i företagsobligationsfonder vilket innebär att fonden tar kreditrisk.

Eftersom fonden placerar i företagsobligationsfonder kan likviditetsrisken vara högre än i aktiefonder. Likviditetsrisk uppstår om en del av de underliggande fondernas tillgångar är svåra att sälja vid en viss tidpunkt och/eller till ett rimligt pris. Om likviditeten i företagsobligationsmarknaden skulle väsentligt försämrats finns risk att underliggande innehav inte går att avveckla enligt normala tidscykler.



1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Lysa Global Fixed Income

Målsättning

Fonden är en värdepappersfond enligt LVF. Fondens målsättning är att, genom investeringar på de europeiska och globala räntemarknaderna, sett över längre tidsperioder (5–10 år) uppnå en avkastning om 0,5–3 procent årligen till måttlig risk.

Andelsklasser

Fonden består av flera andelsklasser vilket innebär att värdet av en fondandel i en andelsklass kommer skilja sig från värdet av en fondandel i en annan andelsklass.

Fonden består av följande andelsklasser:

- Andelsklass A, allmän klass (icke utdelande), handlas i SEK.
- Andelsklass B, andelsklass med särskilda villkor för distribution (icke utdelande), handlas i SEK.
- Andelsklass C, andelsklass med särskilda villkor för distribution (icke utdelande), handlas i DKK.
- Andelsklass D, andelsklass med särskilda villkor för distribution (icke utdelande), handlas i EUR.
- Andelsklass E, andelsklass med särskilda villkor för distribution (icke utdelande), handlas i NOK.

Innehållet i informationsbroschyren gäller för samtliga andelsklasser om inte annat anges. Andelsklasserna skiljer sig åt avseende avgifter och villkor för distribution (se fondbestämmelserna §§ 9 och 11).

Aktivitetsgrad

Målet för Lysa Global Fixed Income är att ge exponering mot europeiska och globala räntemarknader. Fonden basvaluta är euro men Fonden kan ha viss valutaexponering efter bedömning att kostnaderna förknippade med att valutasäkra globala innehav skulle undergräva Fondens avkastningspotential. Därmed anses Fonden ha en unik investeringsprofil och sammansättningen gör att det inte finns något relevant jämförelseindex för Fonden.

Tabellen nedan visar andelsklassernas historiska aktivitetsmått samt andelsklassernas totala förvaltningskostnad baserat vid en investering om 10 000 SEK första handelsdagen på året. Aktiv risk fokuserar på avkastning och mäter skillnaden mellan Fondens avkastning och avkastningen hos dess jämförelseindex över tid. Mer konkret brukar aktiv risk beräknas som volatiliteten i skillnaden mellan Fondens avkastning och avkastningen hos dess jämförelseindex. Fonden följer inget jämförelseindex, det finns således ingen aktiv risk att redovisa. Andelsklass C startade 2021-03-16 och andelsklass D startade 2021-01-13.

	Aktiv risk (tracking error)		Förvaltningskostnad (10,000kr)	
År	Andelsklass C	Andelsklass D	Andelsklass C	Andelsklass D
2021	N/A	N/A	N/A	N/A

Placeringsinriktning

Fonden är fondandelsfond (fond-i-fond) som huvudsakligen investerar i europeiska eller globala räntefonder samt räntebärande värdepapper.

Fondens medel kan placeras i överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, fondandelar, derivatinstrument och på konto hos kreditinstitut.

Fonden får investera i hela världen, exponeringen mot den europeiska räntemarknaden ska dock uppgå till minst 50 procent av fondförmögenheten. Fonden får vidare placera upp till 100 procent i fondandelar, dock ska minst 90 procent av fondförmögenheten placeras i europeiska eller globala räntefonder och räntebärande värdepapper emitterade eller garanterade av stat, företag eller kreditinstitut.

Placeringar får ske i utländsk valuta, samt har tillåtelse att använda valutaderivat för att minska risker vad gäller denna typ av placeringar.

Närmare beskrivning av Fondens placeringsinriktning framgår av fondbestämmelserna 5 §.

Särskild placeringsinriktning

Fonden har inte rätt att placera i sådana överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument som avses i 5 kap. 5 § LVF.

Derivatinstrument, inklusive så kallade OTC-derivat, får användas som ett led i placeringsinriktningen i syfte att öka avkastningen. Vid placering i derivatinstrument ska underliggande tillgångar utgöras av eller hänföra sig till sådana tillgångar som avses i 5 kap. 12 § LVF. Vid placering i OTC-derivat ska underliggande tillgångar utgöras av eller hänföra sig till valutor, så som FX forwards.

Fonden har fått Finansinspektionens tillstånd att placera medel i sådana obligationer och andra skuldförbindelser som anges i 5 kap. 8 § LVF under förutsättning att skuldförbindelserna kommer från minst sex olika emissioner och de som kommer från en och samma emission inte överstiger 30 procent av Fondens värde. Sådana placeringar avser svenska räntebärande värdepapper nominerade i svenska kronor (SEK) och utgivna, eller garanterade, av svenska staten, svensk kommun, svenskt landsting samt företag eller kreditinstitut. Fonden får placera en betydande del av fondmedlen i andra värdepappersfonder och fondföretag.

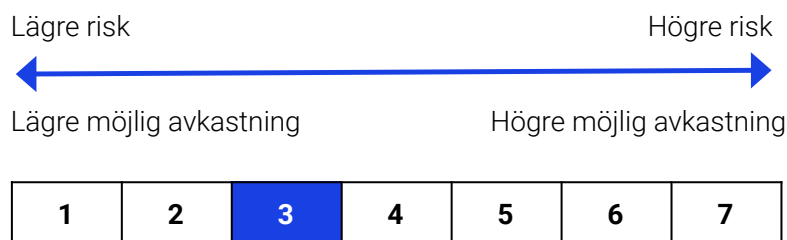
Målgrupp

Fonden vänder sig till investerare som vill ta del av en fond som placerar på den globala räntemarknaden. Placeraren är förtrogen med räntemarknaderna och blir inte orolig när andelsvärdet varierar och räntemarknaderna går upp och ner, eftersom denne sparar långsiktigt. Investeraren bör ha en placeringshorisont på minst ett år.

Risk

Räntefonder har generellt sett lägre risk än aktiefonder. Hur stor risken är i en räntefond beror bland annat på räntebindningstiden på fondens placeringar. Fondens duration är medellång, mellan 2-7 år, varför fondens värde påverkas i högre grad av ränteförändringar än fonder med kortare räntebindningstid (ränterisk). Fonden placerar även i företagsobligationsfonder vilket innebär att fonden tar kreditrisk.

Eftersom fonden placerar i företagsobligationsfonder kan likviditetsrisken vara högre än i aktiefonder. Likviditetsrisk uppstår om en del av de underliggande fondernas tillgångar är svåra att sälja vid en viss tidpunkt och/eller till ett rimligt pris. Om likviditeten i företagsobligationsmarknaden skulle väsentligt försämrats finns risk att underliggande innehav inte går att avveckla enligt normala tidscykler.



Lysa Sweden Equity Broad

Målsättning

Fonden är en värdepappersfond enligt LVF. Fondens målsättning är att följa utvecklingen på den svenska aktiemarknaden. Fonden förvaltas indexnära.

Andelsklasser

Fonden består av flera andelsklasser vilket innebär att värdet av en fondandel i en andelsklass kommer skilja sig från värdet av en fondandel i en annan andelsklass.

Fondens består av följande andelsklasser:

- Andelsklass A, allmän klass (icke utdelande), handlas i SEK
- Andelsklass B, andelsklass med särskilda villkor för distribution (icke utdelande), handlas i SEK

Innehållet i informationsbroschyren gäller för samtliga andelsklasser om inte annat anges. Andelsklasserna skiljer sig åt avseende avgifter och villkor för distribution (se fondbestämmelserna §§ 9 och 11).

Aktivitetsgrad

Målet för Lysa Sweden Equity Broad är att erbjuda en billig evidensbaserad avkastning mot den svenska aktiemarknaden, där alla regioner och små och stora bolag inkluderas. Fondens jämförelseindex är Solactive GBS Sweden All Cap Index och är enligt Fondbolaget relevant då detta index bäst återspeglar Fondens placeringsinriktning. Målsättningen är att, före förvaltningsarvode, utvecklas i linje med sitt jämförelseindex.

Fonden eftersträvar att inneha samtliga bolag i sitt jämförelseindex.

Tabellen nedan visar andelsklassernas historiska aktivitetsmått samt andelsklassernas totala förvaltningskostnad baserat vid en investering om 10 000 SEK första handelsdagen på året. Aktiv risk fokuserar på avkastning och mäter skillnaden mellan fondens avkastning och avkastningen hos dess jämförelseindex över tid. Mer konkret brukar aktiv risk beräknas som volatiliteten i skillnaden mellan fondens avkastning och avkastningen hos dess jämförelseindex. Andelsklass B startade 2022-02-07 och eftersom fonden ännu inte funnits i två år sker ingen redovisning av aktivitetsgraden.

År	Aktiv risk (tracking error)		Förvaltningskostnad (10,000kr)	
	Andelsklass A	Andelsklass B	Andelsklass A	Andelsklass B
2021	N/A	N/A	N/A	N/A

Placeringsinriktning

Fonden är en aktiefond som huvudsakligen placerar på den svenska aktiemarknaden. Fonden får även till en mindre del placera i bolag i övriga nordiska länder.

Fondens målsättning är att, i möjligaste mån, uppnå en avkastnings- och risknivå motsvarande de marknader fonden placerar på, definierat som fondens jämförelseindex. Jämförelseindex ska vara ett svenskt aktieindex och framgår av informationsbroschyren.

Fondens medel får placeras i överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, fondandelar, derivatinstrument och samt på konto i kreditinstitut samt sådana derivatinstrument som avses i 5 kap. 12 § LVF.

Fondens innehav ska till minst 90 procent av fondförmögenheten vara placerad i aktier och andra aktierelaterade överlåtbara värdepapper.

Överlåtbara värdepapper ska vara utgivna av företag med säte i Sverige eller övriga Norden eller utgivna av företag som har finansiella instrument upptagna till handel på reglerad marknad i Sverige eller övriga Norden samt i företag vars överlåtbara värdepapper är eller inom ett år från emissionen avses bli upptagna till handel på en reglerad marknad i Sverige eller övriga Norden eller föremål för regelbunden handel vid någon annan marknad i Sverige eller övriga Norden som är reglerad och öppen för allmänheten.

Fonden ska huvudsakligen placera i överlåtbara värdepapper i Sverige, men kan till högst 10 procent av fondens värde placera i överlåtbara värdepapper från de övriga nordiska länderna där ingen anknytning till Sverige föreligger vid anskaffningstidpunkten enligt stycket ovan.

Fonden får placera högst 10 procent av fondens värde i sådana fonder och motsvarande utländska fondföretag som avses i 5 kap. 15 § LVF.

Fonden får låna ut finansiella instrument i en omfattning som motsvarar högst 20 procent av fondförmögenheten.

Målgrupp

Fonden vänder sig till investerare som vill ta del av en fond som placerar på den svenska aktiemarknaden. Placeraren är förtrogen med aktiemarknaderna och blir inte orolig när andelsvärdet varierar och aktiemarknaderna går upp och ner, eftersom denne sparar långsiktigt. Investeraren bör ha en placeringshorisont på minst fem år.

Risk

Placeringar i aktiefonder är förenat med risk (marknadsrisk). Fonden placerar i aktier över hela världen och sprider på så vis sin aktieexponering över många branscher och länder. Vid extrema förhållanden på aktiemarknaderna, kan det finnas en risk att inte kunna ta ut medel ur fonden inom utsatt tid (likviditetsrisk).



1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Hållbarhetsinformation

Transparens i fråga om negativa konsekvenser för hållbar utveckling

Fondbolaget beaktar för närvarande inte investeringsbesluts huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer på enhetsnivå. Bakgrunden till detta ställningstagande är att Fondbolaget har ett fondutbud som sträcker sig över flera olika investeringsstrategier där hållbarhetsarbetet skiljer sig åt.

På produktnivå beaktas investeringsbesluts huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbar utveckling för fonderna Lysa Sweden Equity Focus, Lysa Global Equity Focus och Lysa SEK Fixed Income Focus, medan det i dagsläget inte beaktas för övriga fonder som Fondbolaget förvaltar. Mer information om detta finns i respektive fonds informationsbroschyr.

I takt med att hållbarhetsregelverket och Lysas verksamhet utvecklas kan Fondbolaget komma att ompröva detta ställningstagande.

Hållbarhetsrisker

Hållbarhetsrisker beaktas i olika utsträckning i respektive fond. Nedan följer en sammanfattning av hur hållbarhetsrisker beaktas för kategori av fonder.

Lysa SEK Fixed Income Focus, Lysa Sweden Equity Focus och Lysa Global Equity Focus

När det gäller investeringsbeslut som fattas för någon av fonderna Lysa Sweden Equity Focus, Lysa Global Equity Focus och Lysa SEK Fixed Income Focus (Lysa Fonders "Hållbara Fonder") så har fondbolaget valt att beakta hållbarhetsrisker särskilt genom att endast investera i fonder som bland annat främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper (s.k. "artikel 8 fonder" enligt Europaparlamentets och rådets förordningen (EU) 2019/2088 om hållbarhetsrelaterade upplysningar som ska lämnas inom den finansiella tjänstesektorn).

Vidare investerar Fondbolaget endast i fonder som exkluderar bolag som verkar i branscher, eller tillhandahåller produkter eller tjänster, där hållbarhetsrisker generellt bedöms vara höga såsom vapenindustrin, produktion och distribution av alkohol, tobak och kommersiell spelverksamhet, pornografi och fossila bränslen (olja, kol, gas). Fonderna ska även exkludera bolag som kränker internationella normer som rör frågor om mänskliga rättigheter, arbetsvillkor och affärsetik.

Mer information om hur underliggande mottagarfonder beaktar hållbarhetsrisker framgår av fondernas respektive bilaga med hållbarhetsupplysningar.

Lysa Aktier, Lysa Räntor, Lysa Räntor Kort, Lysa Global Fixed income och Lysa Sweden Equity Broad

När det gäller investeringsbeslut som fattas för någon av fonderna Lysa Aktier, Lysa Räntor, Lysa Räntor Kort och Lysa Global Fixed Income (Lysa Fonders "Breda Fonder") beaktas och värderas hållbarhetsrisker på samma sätt som övriga identifierade risker. Anledningen till detta är att

fonderna inom denna kategori syftar till att ge en så bred exponering som möjligt, för att på så sätt minska påverkan av att en identifierad risk skulle inträffa. Om särskild beaktning tas till hållbarhetsrisker blir diversifieringen mindre vilket motverkar syftet med de Breda Fonderna. Den potentiella avkastningen kan som följd bli både högre och lägre över tid.

Övrig hållbarhetsinformation

Se bifogade bilagor för mer information om hur hållbarhet beaktas i fonderna Lysa SEK Fixed Income Focus, Lysa Sweden Equity Focus och Lysa Global Equity Focus, inklusive information om fondernas miljörelaterade och sociala egenskaper. Hållbarhetsrelaterade upplysningar lämnas även för respektive produkt på Fondbolagets hemsida.

Notera att motsvarande information *inte* lämnas för övriga fonder, då dessa varken främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper eller har hållbar investering som mål. Lysa Aktier, Lysa Räntor, Lysa Räntor Kort, Lysa Global Fixed income och Lysa Sweden Equity Broad är följaktligen finansiella produkter vars underliggande investeringar inte beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

Produktnamn: Lysa Sweden Equity Focus

Identifieringskod för juridiska personer: SE0012703700

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

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.



Har denna finansiella produkt ett mål för hållbara investeringar?

☒ ☒ ☐ 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 50% 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?

Lysa Sweden Equity Focus (Fonden) är en matarfond till Öhman Marknad Sverige (Mottagarfonden) som förvaltas av E. Öhman J:or Fonder AB (Öhman Fonder). Informationen som lämnas nedan utgår därför i huvudsak från förvaltningen av den underliggande Mottagarfonden.

Fonden främjande av miljörelaterade och/eller sociala egenskaper innefattar:

Hållbara investeringar: Fonden avser att genom Mottagarfonden göra hållbara investeringar vilket innebär att investeringen på ett positivt sätt bidrar till att miljö, klimat och/eller sociala frågor främjas.

Exkluderingskriterier: Fonden främjar miljön genom att Mottagarfonden avstår eller begränsar sina investeringar kraftigt i verksamheter som bedöms skadliga för miljön och den biologiska mångfalden, genom att investeringar i utvinning av fossila bränslen, energiproduktion från kol, olje- och gasrelaterade produkter och tjänster, transport eller distribution samt lagring av olja och gas begränsas kraftigt.

För att främja sociala egenskaper begränsar eller avstår Fonden investeringar i produktion och distribution av alkohol och tobak, vapenproduktion och kontroversiella vapen, produktion och distribution av hasardspel samt pornografiskt material, i enlighet med Öhman Fonders policy för ansvarsfulla investeringar.

Koldioxidavtryck: Fonden främjar investeringar som leder till ett lägre koldioxidavtryck i syfte att begränsa den globala uppvärmningen.

SBT: Fonden investerar, genom Mottagarfonden, även i företag som har satt vetenskapligt baserade klimatmål (Science Based Target, SBT). SBT Initiative (SBTi) är ett initiativ som ger företag stöd för att sätta klimatmål i linje med vetenskapliga modeller i syfte att klara målsättningarna i Parisavtalet. Parisavtalet är ett globalt klimatavtal som syftar att begränsa den globala uppvärmningen genom att minska utsläppen av växthusgaser.

Praxis för god styrning: Samtliga fondens investeringar följer praxis för god styrning genom att samtliga av fondens tillgångar inte strider mot internationellt accepterade vedertagna konventioner och riktlinjer.

Påverkansdialog: Både miljörelaterade och sociala egenskaper främjas av Öhman Fonders aktiva ägande. Påverkansarbetet syftar till att främja företagets möjligheter att få till stånd en positiv påverkan på miljö, klimat och sociala egenskaper. Öhman Fonder uppmuntrar även företagen att integrera både risker och möjligheter i sina verksamheter och sitt beslutsfattande. Påverkansarbetet bidrar också till att förbättra hantering av hållbarhetsrisker (såväl miljö- och sociala risker som risker med bolagsstyrning).

Huvudsakliga negativa konsekvenser: Det säkerställs också att inte främjandet av några miljörelaterade eller sociala egenskaper får negativa konsekvenser för andra hållbarhetsfaktorer genom att arbeta med Huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer (engelska: Principal Adverse Impact, PAI), som handlar om hur verksamheten i ett företag negativt påverkar omvärlden, bland annat miljön, arbetsförhållanden och sociala villkor. Vid varje investeringsbeslut beaktar Fonden relevanta negativa konsekvenser i enlighet med vad som närmare framgår nedan.

Hållbarhetsbetyg: Fonden främjar även miljörelaterade och sociala egenskaper genom att Mottagarfonden investerar i företag med högre hållbarhetsbetyg inom, när så är tillämpligt, bransch och/eller regionindelning.

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

Koldioxidavtryck: I syfte att visa hur Fonden främjar miljön och klimatet mäts Mottagarfondens koldioxidintensitet.

SBT: Mottagarfonden mäter andelen företag som har satt vetenskapligt baserade klimatmål (SBT).

Implicit temperaturhöjning: Mottagarfonden mäter även den implicita temperaturhöjningen för fonden. En fonds temperaturhöjning (Implied Temperature Rise, ITR) mäts i grader Celsius och avser vad som krävs för att begränsa den globala uppvärmningen till maximalt 1,5 grader Celsius till år 2100. Metoden tar hänsyn till varje underliggande företags nuvarande utsläpp och utsläppsmål i relation till vilken utsläppsminskning som krävs enligt vetenskapen, för att prognostisera temperaturökningen. Beräkningsmetoden ger ett under- eller överskott av koldioxidutsläpp för respektive portföljinnehav. Innehavens sammanlagda koldioxidutsläpp utgör Fondens totala koldioxidutsläpp som omräknas till en temperaturgrad (ITR) med hjälp av en vetenskapligt baserad kvotmetod (Transient Climate Response to Cumulative Carbon Emissions, TCRE).

Exkluderingskriterier: För att säkerställa att Mottagarfonden begränsar eller avstår investeringar i verksamheter som bedöms vara negativa för miljö och för samhället tillämpar Mottagarfonden nedanstående lägsta nivåer. Nivåerna mäts dagligen och relaterar till andelar av företagets omsättning.

1) Investeringar i kol, olje- och gasutvinning (0 %)

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

- 2) Energiproduktion från kol (10 %)
- 3) Olje- och gas relaterade produkter och tjänster, transport, distribution och lagring av olja och gas (10 %)
- 4) Investeringar i produktion och distribution alkohol (5 %)
- 5) Investeringar i produktion och distribution av tobak (0 % respektive 5 %)
- 6) Vapenproduktion (0 %)
- 7) Vapenrelaterade tjänster och produkter (5 %)
- 8) Kontroversiella vapen (0 %)
- 9) Produktion och distribution av hasardspel (5 %)
- 10) Investeringar i produktion och distribution av pornografiskt material (0 % respektive 5 %)
- 11) Verksamheter som verifierats bryta mot internationella konventioner (0 %)

Undantag från punkten 2 ovan: Bedömningen har gjorts att många av företagen med exponering mot fossila bränslen, kan spela en viktig roll i en omställning från fossilbaserad ekonomi till en ekonomi baserad på förnyelsebar energi. Dessa företag står inför en betydande positiv resa och därför har Fonden möjlighet att investera i fossila företag när följande tre kriterier är uppfyllda:

- Företaget har satt vetenskapligt baserade klimatmål i enlighet med Parisavtalet, exempelvis genom SBTi, eller har åtagit sig att uppnå koldioxidutsläppsminskningar i linje med vad som krävs enligt Parisavtalet.
- Företagets investeringar stöder en övergång till en fossilfri ekonomi.
- Företagets verksamhet är inte huvudsakligen relaterad till fossila bränslen, maximalt 50 % av omsättningen får komma från fossilrelaterad affärsverksamhet.

Praxis för god styrning: Verksamheter med aktiviteter som kan anses strida mot internationella konventioner och riktlinjer eller som inte lever upp till praxis för god styrning identifieras och exkluderas från Fondens investeringsuniversum.

Minimiandel för hållbara investeringar: Fondens andel hållbara investeringar kontrolleras dagligen.

Påverkansdialog: Öhman Fonder mäter antalet påverkansdialoger samt följer upp resultatet och utvecklingen i dessa dialoger fördelat på miljö-, social- och/eller bolagsstyrning samt i förhållande till FN:s 17 globala mål, för Fondens räkning.

Huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer (PAI): PAI beaktas och registreras vid varje investeringsbeslut som Mottagarfonden tar. Se närmare nedan i avsnittet om huvudsakliga negativa konsekvenser vid investeringsbeslut.

Hållbarhetsbetyg: Mottagarfondens aggregerade hållbarhetsbetyg mäts i förhållande till jämförelseindex och Mottagarfonden strävar efter ett högre hållbarhetsbetyg än jämförelseindex. Hållbarhetsbetyget grundas på ett enskilt företags aspekter avseende miljö, sociala frågor och bolagsstyrning. Betyget normaliseras i förhållande till bransch och/eller regionindelning. Miljömässiga faktorer som betyget tar hänsyn till är klimat, naturkapital, avfall och utsläpp samt affärsmöjligheter/omställning inom miljöområdet. Sociala faktorer som betyget tar hänsyn till är arbetsförhållanden, produktansvar, intressenter, samt affärsmöjligheter/omställning inom sociala frågor. Bolagsstyrningsrelaterade faktorer som betyget tar hänsyn till är ägarskap, styrelse, ersättning, bokföring samt företagets uppträdande.

● ***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?***

Målen med de hållbara investeringarna är att de ska bidra till minst ett av FN:s 17 globala mål och/eller EU-Taxonomin, samtidigt som Fondens investeringar (portföljbolagen) ska tillämpa praxis för god styrning. Ingen investering får orsaka betydande skada för något annat hållbarhetsmål.

För att identifiera Mottagarfondens positiva bidrag bedöms varje underliggande tillgång utifrån 1) intäkterna från verksamhetens produkter eller tjänster som bidrar till FN:s 17 globala mål eller EU-Taxonomin, 2) bidrag från den operationella verksamheten till FN:s 17 globala mål. EU-taxonomin, även kallad EU:s gröna taxonomi, är ett ramverk för hållbara finanser som är tänkt att fungera som

ett gemensamt språk och en måttstock för att klassificera vilka ekonomiska aktiviteter som är miljömässigt hållbara.

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?

Samtidigt som den hållbara investeringen ska bidra till ett av de globala målen får investeringen inte orsaka betydande skada (engelska: Do No Significant Harm, DNSH), avseende något av de övriga globala målen. För att säkerställa att en verksamhet inte orsakar betydande skada får inga av nedanstående kriterier vara uppfyllda:

Verksamheten får inte:

- o vara involverad i termisk kolproduktion (max 1 % av omsättningen),
- o släppa ut väsentligt mycket koldioxid i atmosfären (se undantag nedan),
- o vara involverad i framställandet av kontroversiella vapen eller ha en aktivitet kopplad till kontroversiella vapen,
- o vara involverad i allvarliga pågående eller nyligen pågående kontroverser som kan leda till brott mot FN:s tio grundläggande principer (UN Global Compact), och inte heller
- o strida mot tillämpliga exkluderingskriterier.

Bedömningen har gjorts att många av företagen med höga koldioxidutsläpp samtidigt kan spela en viktig roll i en omställning från fossilbaserad ekonomi till en ekonomi baserad på förnyelsebar energi. Av dessa skäl kan företag med höga koldioxidutsläpp anses vara en hållbar investering om något av kriterierna nedan är uppfyllda:

- o Om företaget har antagit vetenskapligt baserade klimatmål SBT och fått dessa tredjepartsgranskade av SBTi eller liknande, eller förbundit sig till att sätta vetenskapligt baserade klimatmål. I dessa fall undantas företaget från koldioxidsgränsen enligt kriterierna i DNSH (Do No Significant Harm)-bedömningen ovan.
- o Om företagets klimatmål uppfyller en årlig minskning av koldioxidutsläpp om 7 %, vilket är kravet i enlighet med Parisavtalet. I de fallen undantas företaget från koldioxidsgränsen enligt kriterierna i DNSH-bedömningen ovan.

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?

Nedanstående indikatorer används för att bedöma om en verksamhet orsakar betydande skada. En verksamhet bedöms orsaka betydande skada om något av följande kriterier är uppfyllda:

- o det är exponerat för fossila bränslen i strid mot exkluderingskriterierna (se exkluderingskriterierna nr 1–3 ovan)
- o dess utsläpp av växthusgaser är hög
- o företaget bryter mot någon av FN:s tio grundläggande principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag, eller
- o är exponerat mot kontroversiella vapen (antipersonella minor, klusterammunition, kemiska och biologiska vapen).

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

Mottagarfonden investerar inte i företag som bryter mot OECD:s riktlinjer för multinationella företag eller FN:s tio grundläggande principer för företag och mänskliga rättigheter. Riktlinjerna respektive principerna reglerar hur globala företag bör bete sig när det gäller sysselsättning, arbetsmiljö, mänskliga rättigheter, facklig organisering, beskattning och kultur som ämnar att bekämpa bland annat brott mot mänskliga rättigheter, korruption och mutor. Mottagarfondens efterlevnad av överenskommelsen och riktlinjerna säkerställs genom en daglig kontroll av Öhman Fonder.

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.

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 nedanstående PAI-indikatorer (huvudsakliga negativa konsekvenser) vid varje investeringsbeslut. De indikatorer som fonden beaktar är följande.

Klimat och miljörelaterade indikatorer:

- Exponering mot företag verksamma inom fossila bränslen

Sociala indikatorer:

- Brott mot FN:s tio grundläggande principer eller OECD:s riktlinjer för
- Kontroversiella vapen (antipersonella minor, klusterammunition, kemiska och biologiska vapen)



Nej

Vilken investeringsstrategi följer denna produkt?

För att erbjuda en bred marknadsexponering byggs Mottagarfonden uppifrån-ned och utgår från aktierna i investeringsuniversumet för den region fonden investerar i. Investeringsprocessen inleds därför med genomgång av aktierna i investeringsuniversumet.

För att uppnå en sammanvägt bättre ESG-profil (miljö, sociala aspekter och bolagsstyrning) än jämförelseindex undviker Mottagarfonden investeringar i företag med lågt ESG-betyg samtidigt som den premierar och överviktat företag som uppvisar högre ESG-betyg. Dock kan mycket stora företag inkluderas i portföljen även om dess ESG-betyg är lägre än önskvärt, allt för att inte portföljen ska fjärra sig för mycket från sin målmarknad. Löpande kontrolleras Fondens totalrisk, faktorrisk, aktiv risk, sektor- och landsexponering för att minimera risken för oönskade portföljegenskaper som avviker kraftigt från mottagarfondens jämförelseindex.

Inom ramen för investeringsprocessen och vid investeringsbeslut identifierar och värderar Mottagarfonden företagets väsentligaste hållbarhetsrisker och möjligheter, vilket utgör en del av fondens hållbarhetsanalys. Detta innebär bland annat att Mottagarfonden beaktar vilken exponering företag kan ha i fråga om möjliga miljörelaterade, sociala eller styrningsrelaterade risker som kan få en negativ påverkan på avkastningen. Mottagarfonden undviker företag som kan påverka avkastningen negativt samt investerar i företag som tar vara på möjligheterna och således bidrar positivt till avkastningen. Fonden undviker företag som kan påverka avkastningen negativt samt investerar i företag som tar vara på möjligheterna och således bidrar positivt till avkastningen.

Som framgår tidigare i dokumentet avstår Mottagarfonden från investeringar i företag enligt de exkluderingskriterier som redogjorts för ovan.



Investeringsstrategin
styr
investeringsbeslut på
grundval av faktorer
som investeringsmål
och risktolerans

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

● ***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 i Mottagarfondens investeringsstrategi är dess exkluderingskriterier som innebär att Mottagarfonden begränsar eller avstår ifrån investeringar i verksamheter som bedöms skadliga för miljön och samhället i stort. Mottagarfonden är även bunden till angiven andel investeringar anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper, och att investera angiven minimiandel i hållbara investeringar. De bindande delarna kontrolleras dagligen.

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

Fonden hade ingen minimiandel innan investeringsstrategin tillämpades.

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

Fondens investeringar, genom Mottagarfonden, följer praxis för god styrning genom att bedöma om en verksamhet bedrivs enligt internationellt accepterade vedertagna konventioner och riktlinjer. Bland annat FN:s tio grundläggande principer, primärt princip två "Försäkra att deras egna företag inte är inblandade i kränkningar av mänskliga rättigheter", princip fyra "Eliminera alla former av tvångsarbete", princip sex "Avskaffa diskriminering vad gäller rekrytering och arbetsuppgifter" och princip tio "Motarbeta alla former av korruption, inklusive utpressning och mutor".

Förutom FN:s tio grundläggande principer, följer Fonden investeringar även OECD:s riktlinjer för multinationella företag, FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter (på engelska: UN Guiding Principles for Human Rights, UNGP) och deras underliggande konventioner. För att bedöma praxis för god styrning beaktas också om ett företags verksamhet producerar, marknadsför eller har annan aktivitet kopplad till kontroversiella vapen.

Verksamheter identifieras med aktiviteter som kan anses strida mot internationella konventioner och riktlinjer eller som inte lever upp till praxis för god styrning. Dessa företag exkluderas från Fondens investeringsuniversum.



Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

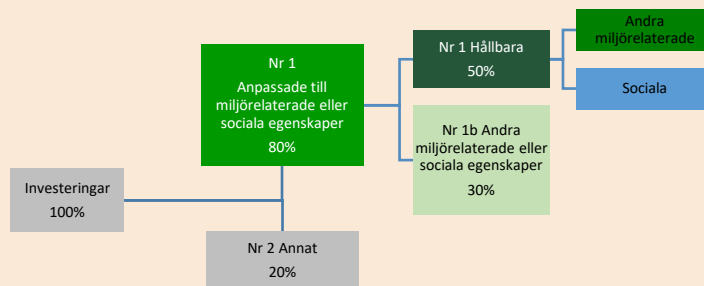
Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

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. Europeiska unionens officiella tidning.

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.



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?

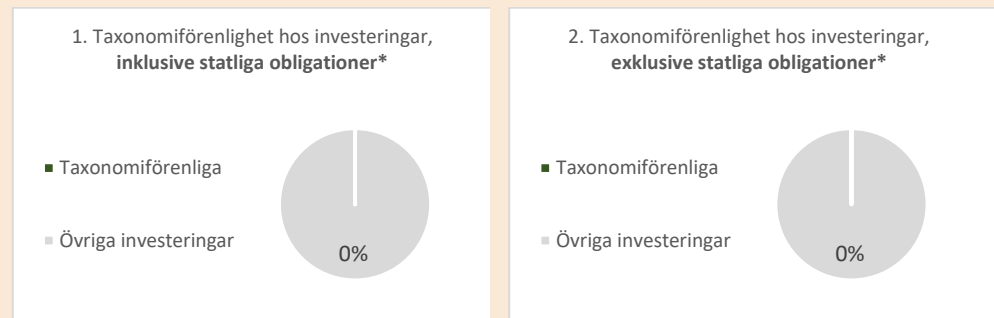
Användningen av derivat relaterar inte till att främja Fondens miljörelaterade eller sociala egenskaper.



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

EU-taxonomin är fortfarande under utveckling. Allteftersom företag börjar rapportera data kommer Fonden att redovisa nivån av miljömässigt hållbara investeringar enligt EU-taxonomin, som en andel av de hållbara investeringarna. Inledningsvis är lägsta nivån enligt EU-taxonomin därför 0 %, vilket beror på att företagens data gällande taxonomiförenlighet är ofullständig och att vi samtidigt behöver redovisa en nivå. Fonden investerar även i företag utanför EU där EU-Taxonomin inte tillämpas.

De två diagrammen nedan visar i grönt minimiprocentandelen investeringar som var 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 överensstämmelsen 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?

Fonden saknar minimiåtagande gällande omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter trots att Fonden investerar i företag under omställning. Exempelvis kan ett omställningsföretag med höga koldioxidutsläpp anses vara en hållbar investering förutsatt att företagets koldioxidminskningar och/eller klimatmål är i linje med Parisavtalet.



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

Fonden saknar minimiåtagande när det gäller miljömål, men kommer att göra investeringar med miljömål som inte är förenliga med EU-taxonomin.



Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar?

Fonden saknar minimiåtagande gällande socialt hållbara investeringar. Fonden kan ändå välja investeringsobjekt utifrån att det är en socialt hållbar investering. +



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

Fondens likvida medel används som komplement och/eller riskbalansering och kan variera över tid. En viss andel likvida medel krävs för att hantera fondandelsägarnas dagliga köp och försäljningar av fondandelar.



är 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 webbplatsen:

<https://lysafonder.se/sv/>

Produktnamn: Lysa Global Equity Focus

Identifieringskod för juridiska personer: SE0013282712

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

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.



Har denna finansiella produkt ett mål för hållbara investeringar?

☒ ☒ ☐ 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 25% 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?

Lysa Global Equity Focus (Fonden) är en matarfond till Öhman Marknad Global (Mottagarfonden) som förvaltas av E. Öhman J:or Fonder AB (Öhman Fonder). Informationen som lämnas nedan utgår därför i huvudsak från förvaltningen av den underliggande Mottagarfonden.

Fonden främjande av miljörelaterade och/eller sociala egenskaper innefattar:

Hållbara investeringar: Fonden avser att genom Mottagarfonden göra hållbara investeringar vilket innebär att investeringen på ett positivt sätt bidrar till att miljö, klimat och/eller sociala frågor främjas.

Exkluderingskriterier: Fonden främjar miljön genom att Mottagarfonden avstår eller begränsar sina investeringar kraftigt i verksamheter som bedöms skadliga för miljön och den biologiska mångfalden, genom att investeringar i utvinning av fossila bränslen, energiproduktion från kol, olje- och gasrelaterade produkter och tjänster, transport eller distribution samt lagring av olja och gas begränsas kraftigt.

För att främja sociala egenskaper begränsar eller avstår Fonden investeringar i produktion och distribution av alkohol och tobak, vapenproduktion och kontroversiella vapen, produktion och distribution av hasardspel samt pornografiskt material, i enlighet med Öhman Fonders policy för ansvarsfulla investeringar.

Koldioxidavtryck: Fonden främjar investeringar som leder till ett lägre koldioxidavtryck i syfte att begränsa den globala uppvärmningen.

SBT: Fonden investerar, genom Mottagarfonden, även i företag som har satt vetenskapligt baserade klimatmål (Science Based Target, SBT). SBT Initiative (SBTi) är ett initiativ som ger företag stöd för att sätta klimatmål i linje med vetenskapliga modeller i syfte att klara målsättningarna i Parisavtalet. Parisavtalet är ett globalt klimatavtal som syftar att begränsa den globala uppvärmningen genom att minska utsläppen av växthusgaser.

Praxis för god styrning: Samtliga fondens investeringar följer praxis för god styrning genom att samtliga av fondens tillgångar inte strider mot internationellt accepterade vedertagna konventioner och riktlinjer.

Påverkansdialog: Både miljörelaterade och sociala egenskaper främjas av Öhman Fonders aktiva ägande. Påverkansarbetet syftar till att främja företagets möjligheter att få till stånd en positiv påverkan på miljö, klimat och sociala egenskaper. Öhman Fonder uppmuntrar även företagen att integrera både risker och möjligheter i sina verksamheter och sitt beslutsfattande. Påverkansarbetet bidrar också till att förbättra hantering av hållbarhetsrisker (såväl miljö- och sociala risker som risker med bolagsstyrning).

Huvudsakliga negativa konsekvenser: Det säkerställs också att inte främjandet av några miljörelaterade eller sociala egenskaper får negativa konsekvenser för andra hållbarhetsfaktorer genom att arbeta med Huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer (engelska: Principal Adverse Impact, PAI), som handlar om hur verksamheten i ett företag negativt påverkar omvärlden, bland annat miljön, arbetsförhållanden och sociala villkor. Vid varje investeringsbeslut beaktar Fonden relevanta negativa konsekvenser i enlighet med vad som närmare framgår nedan.

Hållbarhetsbetyg: Fonden främjar även miljörelaterade och sociala egenskaper genom att Mottagarfonden investerar i företag med högre hållbarhetsbetyg inom, när så är tillämpligt, bransch och/eller regionindelning.

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

Koldioxidavtryck: I syfte att visa hur Fonden främjar miljön och klimatet mäts Mottagarfondens koldioxidintensitet.

SBT: Mottagarfonden mäter andelen företag som har satt vetenskapligt baserade klimatmål (SBT).

Implicit temperaturhöjning: Mottagarfonden mäter även den implicita temperaturhöjningen för fonden. En fonds temperaturhöjning (Implied Temperature Rise, ITR) mäts i grader Celsius och avser vad som krävs för att begränsa den globala uppvärmningen till maximalt 1,5 grader Celsius till år 2100. Metoden tar hänsyn till varje underliggande företags nuvarande utsläpp och utsläppsmål i relation till vilken utsläppsminskning som krävs enligt vetenskapen, för att prognostisera temperaturökningen. Beräkningsmetoden ger ett under- eller överskott av koldioxidutsläpp för respektive portföljinnehav. Innehavens sammanlagda koldioxidutsläpp utgör Fondens totala koldioxidutsläpp som omräknas till en temperaturgrad (ITR) med hjälp av en vetenskapligt baserad kvotmetod (Transient Climate Response to Cumulative Carbon Emissions, TCRE).

Exkluderingskriterier: För att säkerställa att Mottagarfonden begränsar eller avstår investeringar i verksamheter som bedöms vara negativa för miljö och för samhället tillämpar Mottagarfonden nedanstående lägsta nivåer. Nivåerna mäts dagligen och relaterar till andelar av företagets omsättning.

1) Investeringar i kol, olje- och gasutvinning (0 %)

- 2) Energiproduktion från kol (10 %)
- 3) Olje-och gas relaterade produkter och tjänster, transport, distribution och lagring av olja och gas (10 %)
- 4) Investeringar i produktion och distribution alkohol (5 %)
- 5) Investeringar i produktion och distribution av tobak (0 % respektive 5 %)
- 6) Vapenproduktion (0 %)
- 7) Vapenrelaterade tjänster och produkter (5 %)
- 8) Kontroversiella vapen (0 %)
- 9) Produktion och distribution av hasardspel (5 %)
- 10) Investeringar i produktion och distribution av pornografiskt material (0 % respektive 5 %)
- 11) Verksamheter som verifierats bryta mot internationella konventioner (0 %)

Undantag från punkten 2 ovan: Bedömningen har gjorts att många av företagen med exponering mot fossila bränslen, kan spela en viktig roll i en omställning från fossilbaserad ekonomi till en ekonomi baserad på förnyelsebar energi. Dessa företag står inför en betydande positiv resa och därför har Fonden möjlighet att investera i fossila företag när följande tre kriterier är uppfyllda:

- o Företaget har satt vetenskapligt baserade klimatmål i enlighet med Parisavtalet, exempelvis genom SBTi, eller har åtagit sig att uppnå koldioxidutsläppsminskningar i linje med vad som krävs enligt Parisavtalet.
- o Företagets investeringar stöder en övergång till en fossilfri ekonomi.
- o Företagets verksamhet är inte huvudsakligen relaterad till fossila bränslen, maximalt 50 % av omsättningen får komma från fossilrelaterad affärsverksamhet.

Praxis för god styrning: Verksamheter med aktiviteter som kan anses strida mot internationella konventioner och riktlinjer eller som inte lever upp till praxis för god styrning identifieras och exkluderas från Fondens investeringsuniversum.

Minimiandel för hållbara investeringar: Fondens andel hållbara investeringar kontrolleras dagligen.

Påverkansdialog: Öhman Fonder mäter antalet påverkansdialoger samt följer upp resultatet och utvecklingen i dessa dialoger fördelat på miljö-, social- och/eller bolagsstyrning samt i förhållande till FN:s 17 globala mål, för Fondens räkning.

Huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer (PAI): PAI beaktas och registreras vid varje investeringsbeslut som Mottagarfonden tar. Se närmare nedan i avsnittet om huvudsakliga negativa konsekvenser vid investeringsbeslut.

Hållbarhetsbetyg: Mottagarfondens aggregerade hållbarhetsbetyg mäts i förhållande till jämförelseindex och Mottagarfonden strävar efter ett högre hållbarhetsbetyg än jämförelseindex. Hållbarhetsbetyget grundas på ett enskilt företags aspekter avseende miljö, sociala frågor och bolagsstyrning. Betyget normaliseras i förhållande till bransch och/eller regionindelning. Miljömässiga faktorer som betyget tar hänsyn till är klimat, naturkapital, avfall och utsläpp samt affärsmöjligheter/omställning inom miljöområdet. Sociala faktorer som betyget tar hänsyn till är arbetsförhållanden, produktansvar, intressenter, samt affärsmöjligheter/omställning inom sociala frågor. Bolagsstyrningsrelaterade faktorer som betyget tar hänsyn till är ägarskap, styrelse, ersättning, bokföring samt företagets uppträdande.

● ***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?***

Målen med de hållbara investeringarna är att de ska bidra till minst ett av FN:s 17 globala mål och/eller EU-Taxonomin, samtidigt som Fondens investeringar (portföljbolagen) ska tillämpa praxis för god styrning. Ingen investering får orsaka betydande skada för något annat hållbarhetsmål.

För att identifiera Mottagarfondens positiva bidrag bedöms varje underliggande tillgång utifrån 1) intäkterna från verksamhetens produkter eller tjänster som bidrar till FN:s 17 globala mål eller EU-Taxonomin, 2) bidrag från den operationella verksamheten till FN:s 17 globala mål. EU-taxonomin, även kallad EU:s gröna taxonomi, är ett ramverk för hållbara finanser som är tänkt att fungera som

ett gemensamt språk och en måttstock för att klassificera vilka ekonomiska aktiviteter som är miljömässigt hållbara.

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?

Samtidigt som den hållbara investeringen ska bidra till ett av de globala målen får investeringen inte orsaka betydande skada (engelska: Do No Significant Harm, DNSH), avseende något av de övriga globala målen. För att säkerställa att en verksamhet inte orsakar betydande skada får inga av nedanstående kriterier vara uppfyllda:

Verksamheten får inte:

- vara involverad i termisk kolproduktion (max 1 % av omsättningen),
- släppa ut väsentligt mycket koldioxid i atmosfären (se undantag nedan),
- vara involverad i framställandet av kontroversiella vapen eller ha en aktivitet kopplad till kontroversiella vapen,
- vara involverad i allvarliga pågående eller nyligen pågående kontroverser som kan leda till brott mot FN:s tio grundläggande principer (UN Global Compact), och inte heller
- strida mot tillämpliga exkluderingskriterier.

Bedömningen har gjorts att många av företagen med höga koldioxidutsläpp samtidigt kan spela en viktig roll i en omställning från fossilbaserad ekonomi till en ekonomi baserad på förnyelsebar energi. Av dessa skäl kan företag med höga koldioxidutsläpp anses vara en hållbar investering om något av kriterierna nedan är uppfyllda:

- Om företaget har antagit vetenskapligt baserade klimatmål SBT och fått dessa tredjepartsgranskade av SBTi eller liknande, eller förbundit sig till att sätta vetenskapligt baserade klimatmål. I dessa fall undantas företaget från koldioxidsgränsen enligt kriterierna i DNSH (Do No Significant Harm)-bedömningen ovan.
- Om företagets klimatmål uppfyller en årlig minskning av koldioxidutsläpp om 7 %, vilket är kravet i enlighet med Parisavtalet. I de fallen undantas företaget från koldioxidsgränsen enligt kriterierna i DNSH-bedömningen ovan.

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?

Nedanstående indikatorer används för att bedöma om en verksamhet orsakar betydande skada. En verksamhet bedöms orsaka betydande skada om något av följande kriterier är uppfyllda:

- det är exponerat för fossila bränslen i strid mot exkluderingskriterierna (se exkluderingskriterierna nr 1–3 ovan)
- dess utsläpp av växthusgaser är hög
- företaget bryter mot någon av FN:s tio grundläggande principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag, eller
- är exponerat mot kontroversiella vapen (antipersonella minor, klusterammunition, kemiska och biologiska vapen).

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

Mottagarfonden investerar inte i företag som bryter mot OECD:s riktlinjer för multinationella företag eller FN:s tio grundläggande principer för företag och mänskliga rättigheter. Riktlinjerna respektive principerna reglerar hur globala företag bör bete sig när det gäller sysselsättning, arbetsmiljö, mänskliga rättigheter, facklig organisering, beskattning och kultur som ämnar att bekämpa bland annat brott mot mänskliga rättigheter, korruption och mutor.

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.

Mottagarfondens efterlevnad av överenskommelsen och riktlinjerna säkerställs genom en daglig kontroll av Öhman Fonder.

I EU-taxonomi fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonomins 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 nedanstående PAI-indikatorer (huvudsakliga negativa konsekvenser) vid varje investeringsbeslut. De indikatorer som fonden beaktar är följande.

Klimat och miljörelaterade indikatorer:

- Exponering mot företag verksamma inom fossila bränslen

Sociala indikatorer:

- Brott mot FN:s tio grundläggande principer eller OECD:s riktlinjer för
- Kontroversiella vapen (antipersonella minor, klusterammunition, kemiska och biologiska vapen)



Nej



Vilken investeringsstrategi följer denna produkt?

För att erbjuda en bred marknadsexponering byggs Mottagarfonden uppifrån-ned och utgår från aktierna i investeringsuniversumet för den region fonden investerar i. Investeringsprocessen inleds därför med genomgång av aktierna i investeringsuniversumet.

För att uppnå en sammanvägt bättre ESG-profil (miljö, sociala aspekter och bolagsstyrning) än jämförelseindex undviker Mottagarfonden investeringar i företag med lågt ESG-betyg samtidigt som den premierar och överviktat företag som uppvisar högre ESG-betyg. Dock kan mycket stora företag inkluderas i portföljen även om dess ESG-betyg är lägre än önskvärt, allt för att inte portföljen ska fjärma sig för mycket från sin målmarknad. Löpande kontrolleras Mottagarfondens totalrisk, faktorrisk, aktiv risk, sektor- och landsexponering för att minimera risken för oönskade portföljegenskaper som avviker kraftigt från mottagarfondens jämförelseindex.

Inom ramen för investeringsprocessen och vid investeringsbeslut identifierar och värderar Mottagarfonden företagets väsentligaste hållbarhetsrisker och möjligheter, vilket utgör en del av fondens hållbarhetsanalys. Detta innebär bland annat att Mottagarfonden beaktar vilken exponering företag kan ha i fråga om möjliga miljörelaterade, sociala eller styrningsrelaterade risker som kan få en negativ påverkan på avkastningen. Mottagarfonden undviker företag som kan påverka avkastningen negativt samt investerar i företag som tar vara på möjligheterna och således bidrar positivt till avkastningen. Fonden undviker företag som kan påverka avkastningen negativt samt

Investeringsstrategin
styr
investeringsbeslut på
grundval av faktorer
som investeringsmål
och risktolerans

investerar i företag som tar vara på möjligheterna och således bidrar positivt till avkastningen.

Som framgår tidigare i dokumentet avstår Mottagarfonden från investeringar i företag enligt de exkluderingskriterier som redogjorts för ovan.

● ***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 i Mottagarfondens investeringsstrategi är dess exkluderingskriterier som innebär att Mottagarfonden begränsar eller avstår ifrån investeringar i verksamheter som bedöms skadliga för miljön och samhället i stort. Mottagarfonden är även bunden till angiven andel investeringar anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper, och att investera angiven minimiandel i hållbara investeringar. De bindande delarna kontrolleras dagligen.

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

Fonden hade ingen minimiandel innan investeringsstrategin tillämpades.

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

Fondens investeringar, genom Mottagarfonden, följer praxis för god styrning genom att bedöma om en verksamhet bedrivs enligt internationellt accepterade vedertagna konventioner och riktlinjer. Bland annat FN:s tio grundläggande principer, primärt princip två "Försäkra att deras egna företag inte är inblandade i kränkningar av mänskliga rättigheter", princip fyra "Eliminera alla former av tvångsarbete", princip sex "Avskaffa diskriminering vad gäller rekrytering och arbetsuppgifter" och princip tio "Motarbeta alla former av korruption, inklusive utpressning och mutor".

Förutom FN:s tio grundläggande principer, följer Fonden investeringar även OECD:s riktlinjer för multinationella företag, FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter (på engelska: UN Guiding Principles for Human Rights, UNGP) och deras underliggande konventioner. För att bedöma praxis för god styrning beaktas också om ett företags verksamhet producerar, marknadsför eller har annan aktivitet kopplad till kontroversiella vapen.

Verksamheter identifieras med aktiviteter som kan anses strida mot internationella konventioner och riktlinjer eller som inte lever upp till praxis för god styrning. Dessa företag exkluderas från Fondens investeringsuniversum.

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

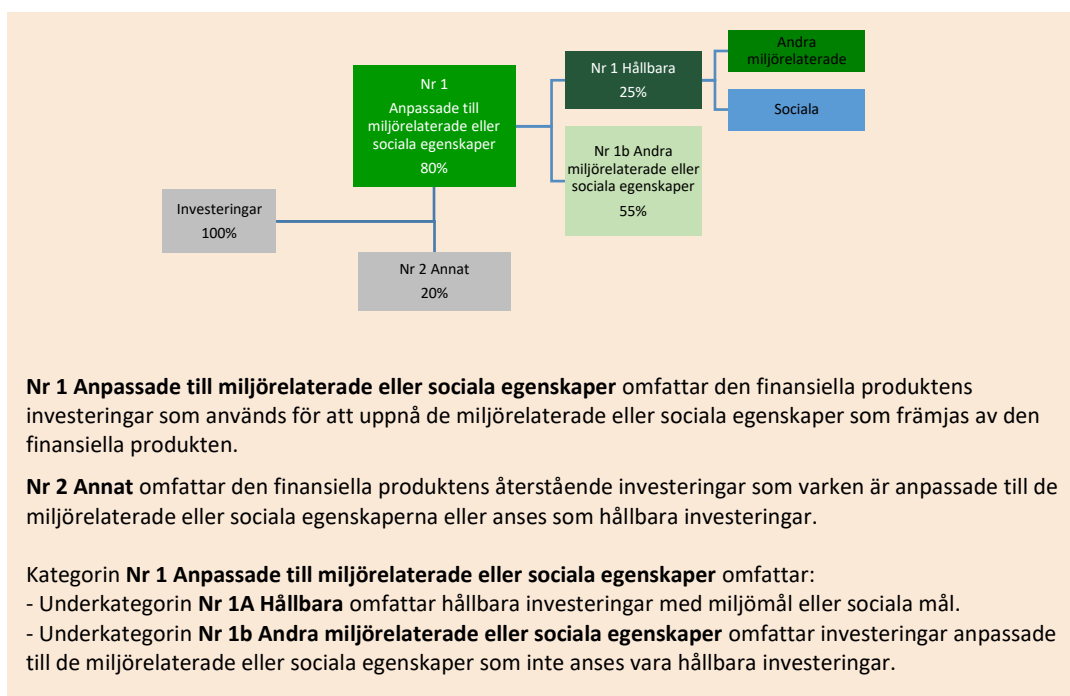


Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

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. Europeiska unionens officiella tidning.



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

Användningen av derivat relaterar inte till att främja Fondens miljörelaterade eller sociala egenskaper.



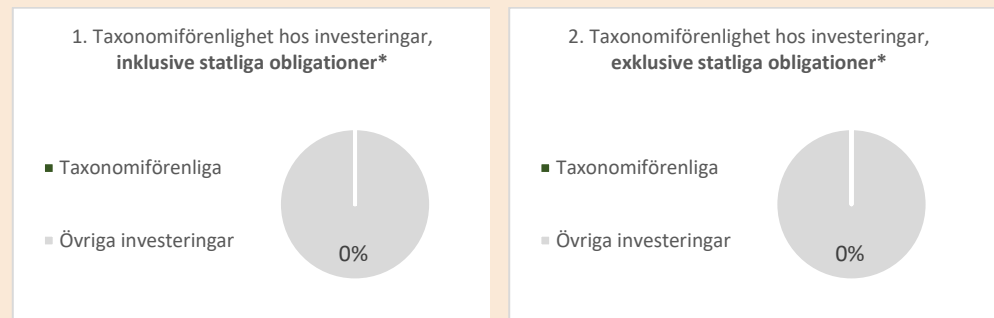
Till vilken lägsta nivå är de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomin?

EU-taxonomin är fortfarande under utveckling. Allteftersom företag börjar rapportera data kommer Fonden att redovisa nivån av miljömässigt hållbara investeringar enligt EU-taxonomin, som en andel av de hållbara investeringarna. Inledningsvis är lägsta nivån enligt EU-taxonomin därför 0 %, vilket beror på att företagens data gällande taxonomiförenlighet är ofullständig och att vi samtidigt behöver redovisa en nivå. Fonden investerar även i företag utanför EU där EU-Taxonomin inte tillämpas.

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.

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?

Fonden saknar minimiåtagande gällande omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter trots att Fonden investerar i företag under omställning. Exempelvis kan ett omställningsföretag med höga koldioxidutsläpp anses vara en hållbar investering förutsatt att företagets koldioxidminskningar och/eller klimatmål är i linje med Parisavtalet.



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

Fonden saknar minimiåtagande när det gäller miljömål, men kommer att göra investeringar med miljömål som inte är förenliga med EU-taxonomin.



Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar?

Fonden saknar minimiåtagande gällande socialt hållbara investeringar. Fonden kan ändå välja investeringsobjekt utifrån att det är en socialt hållbar investering.



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

Fondens likvida medel används som komplement och/eller riskbalansering och kan variera över tid. En viss andel likvida medel krävs för att hantera fondandelsägarnas dagliga köp och försäljningar av fondandelar.



är 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 webbplatsen:

<https://lysafonder.se/sv/>

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: Lysa SEK Fixed Income Focus Identifieringskod för juridiska personer: SE0013282720

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

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.



Har denna finansiella produkt ett mål för hållbara investeringar?

☒ ☒ ☐ 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 15 % 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?

Lysa SEK Fixed Income Focus (Fonden) är en matarfond till Öhman Räntefond Kompass (Mottagarfonden), som förvaltas av E. Öhman J:or Fonder AB (Öhman Fonder). Informationen som lämnas nedan utgår därför i huvudsak från förvaltningen av den underliggande Mottagarfonden.

Fonden främjande av miljörelaterade och/eller sociala egenskaper innefattar:

Hållbara investeringar: Fonden avser att genom Mottagarfonden göra hållbara investeringar vilket innebär att investeringen på ett positivt sätt bidrar till att miljö, klimat och/eller sociala frågor främjas.

Exkluderingskriterier: Fonden främjar miljön genom att Mottagarfonden avstår eller begränsar sina investeringar kraftigt i verksamheter som bedöms skadliga för miljön och den biologiska mångfalden, genom att investeringar i utvinning av fossila bränslen, energiproduktion från kol, olje- och gasrelaterade produkter och tjänster, transport eller distribution samt lagring av olja och gas begränsas kraftigt.

Miljöegenskaper främjas även genom att investeringar görs i statsobligationer utgivna av stater som har en ambitiös klimatagenda. En ambitiös klimatagenda återspeglas bland annat i Sveriges klimatagenda som har som mål att nå nettonollutsläpp innan 2045, fem år före Parisavtalet.

För att främja sociala egenskaper begränsar eller avstår Mottagarfonden investeringar i produktion och distribution av alkohol och tobak, vapenproduktion och kontroversiella vapen, produktion och distribution av hasardspel samt pornografiskt material, i enlighet med Öhman Fonders policy för ansvarsfulla investeringar.

Fonden främjar sociala egenskaper genom att Mottagarfonden inte investera i statsobligationer utgivna av länder som omfattas av sanktioner som införts av FN:s säkerhetsråd, enligt aktuell policy för ansvarsfulla investeringar. Vidare avstår Mottagarfonden investeringar i statsobligationer utgivna av krigförande länder, länder som inte främjar demokrati, samt länder som inte står bakom Parisavtalet.

Koldioxidavtryck: Fonden främjar investeringar som leder till ett lägre koldioxidavtryck i syfte att begränsa den globala uppvärmningen.

SBT: Fonden investerar, genom Mottagarfonden, även i företag som har satt vetenskapligt baserade klimatmål (Science Based Target, SBT). SBT Initiative (SBTi) är ett initiativ som ger företag stöd för att sätta klimatmål i linje med vetenskapliga modeller i syfte att klara målsättningarna i Parisavtalet. Parisavtalet är ett globalt klimatavtal som syftar att begränsa den globala uppvärmningen genom att minska utsläppen av växthusgaser.

Praxis för god styrning: Samtliga fondens investeringar följer praxis för god styrning genom att samtliga av Mottagarfondens tillgångar inte strider mot internationellt accepterade vedertagna konventioner och riktlinjer.

Påverkansdialog: Både miljörelaterade och sociala egenskaper främjas av Öhman Fonders aktiva ägande. Påverkansarbetet syftar till att främja företagens möjligheter att få till stånd en positiv påverkan på miljö, klimat och sociala egenskaper. Öhman Fonder uppmuntrar även företagen att integrera både risker och möjligheter i sina verksamheter och sitt beslutsfattande. Påverkansarbetet bidrar också till att förbättra hantering av hållbarhetsrisker (såväl miljö- och sociala risker som risker med bolagsstyrning).

Huvudsakliga negativa konsekvenser: Det säkerställs också att inte främjandet av några miljörelaterade eller sociala egenskaper får negativa konsekvenser för andra hållbarhetsfaktorer genom att arbeta med Huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer (engelska: Principal Adverse Impact, PAI), som handlar om hur verksamheten i ett företag negativt påverkar omvärlden, bland annat miljön, arbetsförhållanden och sociala villkor. Vid varje investeringsbeslut beaktar Fonden relevanta negativa konsekvenser i enlighet med vad som närmare framgår nedan.

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

Koldioxidavtryck: I syfte att visa hur Fonden främjar miljön och klimatet mäts Mottagarfondens koldioxidintensitet.

SBT: Mottagarfonden mäter andelen företag som har satt vetenskapligt baserade klimatmål (SBT).

Implicit temperaturhöjning: Mottagarfonden mäter även den implicita temperaturhöjningen för fonden. En fonds temperaturhöjning (Implied Temperature Rise, ITR) mäts i grader Celsius och avser vad som krävs för att begränsa den globala uppvärmningen till maximalt 1,5 grader Celsius till år 2100. Metoden tar hänsyn till varje underliggande företags nuvarande utsläpp och utsläppsmål i relation till vilken utsläppsminskning som krävs enligt vetenskapen, för att prognostisera temperaturökningen. Beräkningsmetoden ger ett under- eller överskott av koldioxidutsläpp för respektive portföljinnehav. Innehavens sammanlagda koldioxidutsläpp utgör Fondens totala koldioxidutsläpp som omräknas till en temperaturgrad (ITR) med hjälp av en vetenskapligt baserad kvotmetod (Transient Climate Response to Cumulative Carbon Emissions, TCRE).

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

Exkluderingskriterier: För att säkerställa att Mottagarfonden begränsar eller avstår investeringar i verksamheter som bedöms vara negativa för miljö och för samhället tillämpar Mottagarfonden nedanstående lägsta nivåer. Nivåerna mäts dagligen och relaterar till andelar av företagens omsättning.

- 1) Investeringar i kol, olje- och gasutvinning (0 %)
- 2) Energiproduktion från kol (10 %)
- 3) Olje-och gas relaterade produkter och tjänster, transport, distribution och lagring av olja och gas (10 %)
- 4) Investeringar i produktion och distribution alkohol (5 %)
- 5) Investeringar i produktion och distribution av tobak (0 % respektive 5 %)
- 6) Vapenproduktion (0 %)
- 7) Vapenrelaterade tjänster och produkter (5 %)
- 8) Kontroversiella vapen (0 %)
- 9) Produktion och distribution av hasardspel (5 %)
- 10) Investeringar i produktion och distribution av pornografiskt material (0 % respektive 5 %)
- 11) Verksamheter som verifierats bryta mot internationella konventioner (0 %)

Undantag från punkten 2 ovan: Bedömningen har gjorts att många av företagen med exponering mot fossila bränslen, kan spela en viktig roll i en omställning från fossilbaserad ekonomi till en ekonomi baserad på förnyelsebar energi. Dessa företag står inför en betydande positiv resa och därför har Mottagarfonden möjlighet att investera i fossila företag när följande tre kriterier är uppfyllda:

- Företaget har satt vetenskapligt baserade klimatmål i enlighet med Parisavtalet, exempelvis genom SBTi, eller har åtagit sig att uppnå koldioxidutsläppsminskningar i linje med vad som krävs enligt Parisavtalet.
- Företagets investeringar stöder en övergång till en fossilfri ekonomi.
- Företagets verksamhet är inte huvudsakligen relaterad till fossila bränslen, maximalt 50 % av omsättningen får komma från fossilrelaterad affärsverksamhet.

Praxis för god styrning: Verksamheter med aktiviteter som kan anses strida mot internationella konventioner och riktlinjer eller som inte lever upp till praxis för god styrning identifieras och exkluderas från Fondens investeringsuniversum.

Minimiandel för hållbara investeringar: Mottagarfondens andel hållbara investeringar kontrolleras dagligen.

Påverkansdialog: Öhman Fonder mäter antalet påverkansdialoger samt följer upp resultatet och utvecklingen i dessa dialoger fördelat på miljö-, social- och/eller bolagsstyrning samt i förhållande till FN:s 17 globala mål, för Fondens räkning.

Huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer (PAI): PAI beaktas och registreras vid varje investeringsbeslut som Mottagarfonden tar. Se närmare nedan i avsnittet om huvudsakliga negativa konsekvenser vid investeringsbeslut.

● ***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?***

Målen med de hållbara investeringarna är att de ska bidra till minst ett av FN:s 17 globala mål och/eller EU-Taxonomin, samtidigt som Fondens investeringar (portföljbolagen) ska tillämpa praxis för god styrning. Ingen investering får orsaka betydande skada för något annat hållbarhetsmål.

För att identifiera Mottagarfondens positiva bidrag bedöms varje underliggande tillgång utifrån 1) intäkterna från verksamhetens produkter eller tjänster som bidrar till FN:s 17 globala mål eller EU-Taxonomin, 2) bidrag från den operationella verksamheten till FN:s 17 globala mål. EU-taxonomin, även kallad EU:s gröna taxonomi, är ett ramverk för hållbara finanser som är tänkt att fungera som ett gemensamt språk och en måttstock för att klassificera vilka ekonomiska aktiviteter som är miljömässigt hållbara.

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?

Samtidigt som den hållbara investeringen ska bidra till ett av de globala målen får investeringen inte orsaka betydande skada (engelska: Do No Significant Harm, DNSH), avseende något av de övriga globala målen. För att säkerställa att en verksamhet inte orsakar betydande skada får inga av nedanstående kriterier vara uppfyllda:

- o vara involverad i termisk kolproduktion (max 1 % av omsättningen),
- o släppa ut väsentligt mycket koldioxid i atmosfären (se undantag nedan),
- o vara involverad i framställandet av kontroversiella vapen eller ha en aktivitet kopplad till kontroversiella vapen,
- o vara involverad i allvarliga pågående eller nyligen pågående kontroverser som kan leda till brott mot FN:s tio grundläggande principer (UN Global Compact), och inte heller
- o strida mot tillämpliga exkluderingskriterier.

Bedömningen har gjorts att många av företagen med höga koldioxidutsläpp samtidigt kan spela en viktig roll i en omställning från fossilbaserad ekonomi till en ekonomi baserad på förnyelsebar energi. Av dessa skäl kan företag med höga koldioxidutsläpp anses vara en hållbar investering om något av kriterierna nedan är uppfyllda:

- o Om företaget har antagit vetenskapligt baserade klimatmål SBT och fått dessa tredjepartsgranskade av SBTi eller liknande, eller förbundit sig till att sätta vetenskapligt baserade klimatmål. I dessa fall undantas företaget från koldioxidsgränsen enligt kriterierna i DNSH (Do No Significant Harm)-bedömningen ovan.
- o Om företagets klimatmål uppfyller en årlig minskning av koldioxidutsläpp om 7 %, vilket är kravet i enlighet med Parisavtalet. I de fallen undantas företaget från koldioxidsgränsen enligt kriterierna i DNSH-bedömningen ovan.

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?

Nedanstående indikatorer används för att bedöma om en verksamhet orsakar betydande skada. En verksamhet bedöms orsaka betydande skada om något av följande kriterier är uppfyllda:

- o det är exponerat för fossila bränslen i strid mot exkluderingskriterierna (se exkluderingskriterierna nr 1–3 ovan)
- o dess utsläpp av växthusgaser är hög
- o företaget bryter mot någon av FN:s tio grundläggande principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag, eller
- o är exponerat mot kontroversiella vapen (antipersonella minor, klusterammunition, kemiska och biologiska vapen).

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

Mottagarfonden investerar inte i företag som bryter mot OECD:s riktlinjer för multinationella företag eller FN:s tio grundläggande principer för företag och mänskliga rättigheter. Riktlinjerna respektive principerna reglerar hur globala företag bör bete sig när det gäller sysselsättning, arbetsmiljö, mänskliga rättigheter, facklig organisering, beskattning och kultur som ämnar att bekämpa bland annat brott mot mänskliga rättigheter, korruption och mutor.

Mottagarfondens efterlevnad av överenskommelsen och riktlinjerna säkerställs genom en daglig kontroll av Öhman Fonder.

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.

I EU-taxonomi 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 nedanstående PAI-indikatorer (huvudsakliga negativa konsekvenser) vid varje investeringsbeslut. De indikatorer som fonden beaktar är följande:

Klimat och miljörelaterade indikatorer:

- Utsläpp av växthusgaser /koldioxidavtryck
- Företag utan koldioxidutsläppsmål
- Exponering mot företag verksamma inom fossila bränslen

Sociala indikatorer:

- Brott mot FN:s tio grundläggande principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag
- Processer för att övervaka efterlevnaden av OECD:s riktlinjer som
- klagomålshantering
- Jämställdhet i styrelser
- Kontroversiella vapen (antipersonella minor, klusterammunition, kemiska och biologiska vapen)
- Företag utan policy för mänskliga rättigheter

För investeringar i statsobligationer beaktas följande indikatorer:

- Miljö: utsläpp av växthusgaser /koldioxidavtryck
- Social: bristande samhällsansvar med avseende på FN:s tio grundläggande principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag

Nej



Vilken investeringsstrategi följer denna produkt?

Mottagarfondens investeringsprocess inleds med informationsinhämtning, då fondförvaltarna tar del av sina informationskanaler som företagsanalyser och informationsdatabaser kompletterade med information från konferenser, analytiker- och företagsmöten. Med hjälp av dessa analyseras ett företag utifrån de positiva och negativa kriterier som är väsentliga för företaget och dess sektor, och som kan komma att påverka det enskilda företags finansiella utveckling över tiden. Det handlar om faktorer som företags värdering, kassaflöde, balansräkning, försäljning och hållbarhetsarbete. I investeringsprocessen mår fondens förvaltare om en hög medvetenhet om vilka risker de tar, vilka de är beredda att acceptera och vilka risker de inte vill bära.

När fondförvaltarna bedömer risk är det av yttersta vikt att även titta på hur ett företag påverkar människor och miljö i sin omgivning, och då särskilt beakta eventuella negativa konsekvenser som

Investeringsstrategin styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans

företagets verksamhet kan ge upphov till. På så vis fattar förvaltarna bättre och mer välgrundade investeringsbeslut som kan förbättra avkastningen och minska risken över tid.

Inom ramen för investeringsprocessen och vid investeringsbeslut identifierar och värderar Mottagarfonden företagens väsentligaste hållbarhetsrisker och möjligheter, vilket utgör en del av fondens hållbarhetsanalys. Detta innebär bland annat att Mottagarfonden beaktar vilken exponering företag kan ha i fråga om möjliga miljörelaterade, sociala eller styrningsrelaterade risker som kan få en negativ påverkan på avkastningen. Mottagarfonden undviker företag som kan påverka avkastningen negativt samt investerar i företag som tar vara på möjligheterna och således bidrar positivt till avkastningen. Mottagarfonden undviker företag som kan påverka avkastningen negativt samt investerar i företag som tar vara på möjligheterna och således bidrar positivt till avkastningen.

Som framgår tidigare i dokumentet avstår Mottagarfonden från investeringar i företag enligt de exkluderingskriterier som redogjorts för ovan.

Särskilt attraktiva är investeringsmöjligheter där företagets produkter och tjänster på ett eller annat sätt bidrar till att lösa dagens hållbarhetsutmaningar samtidigt som de bidrar till företagets ekonomiska framgångar på kort och lång sikt. Det kan exempelvis vara om företag som genom sina produkter och tjänster bidrar till förnyelsebar energi, renare vatten, hälsoteknik, tillgång till läkemedel, eller genom sin operationella verksamhet bidrar till mindre skadliga utsläpp eller ökad jämställdhet.

● ***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 i Mottagarfondens investeringsstrategi är dess exkluderingskriterier som innebär att Mottagarfonden begränsar eller avstår ifrån investeringar i verksamheter som bedöms skadliga för miljön och samhället i stort. Mottagarfonden är även bunden till angiven andel investeringar anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper, och att investera angiven minimiandel i hållbara investeringar. De bindande delarna kontrolleras dagligen.

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

Fonden hade ingen minimiandel innan investeringsstrategin tillämpades.

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

Fondens investeringar, genom Mottagarfonden, följer praxis för god styrning genom att bedöma om en verksamhet bedrivs enligt internationellt accepterade vedertagna konventioner och riktlinjer. Bland annat FN:s tio grundläggande principer, primärt princip två "Försäkra att deras egna företag inte är inblandade i kränkningar av mänskliga rättigheter", princip fyra "Eliminera alla former av tvångsarbete", princip sex "Avskaffa diskriminering vad gäller rekrytering och arbetsuppgifter" och princip tio "Motarbeta alla former av korruption, inklusive utpressning och mutor".

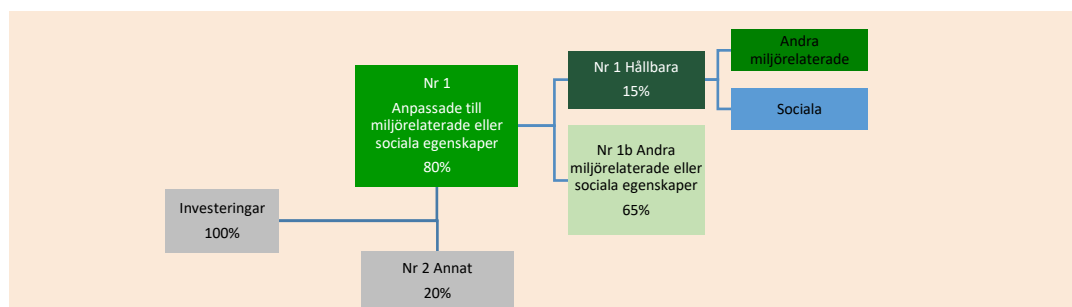
Förutom FN:s tio grundläggande principer, följer Fondens investeringar även OECD:s riktlinjer för multinationella företag, FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter (på engelska: UN Guiding Principles for Human Rights, UNGP) och deras underliggande konventioner. För att bedöma praxis för god styrning beaktas också om ett företags verksamhet producerar, marknadsför eller har annan aktivitet kopplad till kontroversiella vapen. Verksamheter identifieras med aktiviteter som kan anses strida mot internationella konventioner och riktlinjer eller som inte lever upp till praxis för god styrning. Dessa företag exkluderas från Mottagarfondens investeringsuniversum. Praxis för god styrning tillämpas inte för statsobligationer i enlighet med EU-regelverket.

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



Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.



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?**

Användningen av derivat relaterar inte till att främja Fondens miljörelaterade eller sociala egenskaper.



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

EU-taxonomin är fortfarande under utveckling. Allteftersom företag börjar rapportera data kommer Fonden att redovisa nivån av miljömässigt hållbara investeringar enligt EU-taxonomin, som en andel av de hållbara investeringarna. Inledningsvis är lägsta nivån enligt EU-taxonomin därför 0 %, vilket beror på att företagens data gällande taxonomiförenlighet är ofullständig och att vi samtidigt behöver redovisa en nivå. Fonden investerar även, genom Mottagarfonden, i företag utanför EU där EU-Taxonomin inte tillämpas.

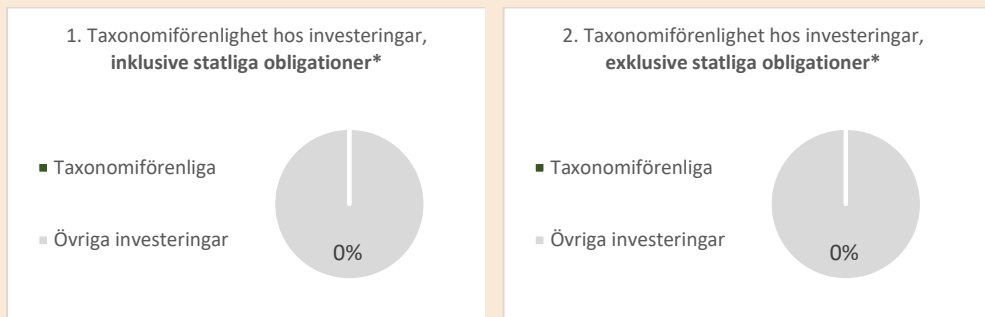
Taxonomiförenliga verksamheter uttrycks som en andel av följande:

- **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. Europeiska unionens officiella tidning.

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.

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?

Fonden saknar minimiåtagande gällande omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter trots att Fonden investerar i företag under omställning. Exempelvis kan ett omställningsföretag med höga koldioxidutsläpp anses vara en hållbar investering förutsatt att företagets koldioxidminskningar och/eller klimatmål är i linje med Parisavtalet.



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

Fonden saknar minimiåtagande när det gäller miljömål, men kommer att göra investeringar med miljömål som inte är förenliga med EU-taxonomin.



Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar?

Fonden saknar minimiåtagande gällande socialt hållbara investeringar. Fonden kan ändå välja investeringsobjekt utifrån att det är en socialt hållbar investering.



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

Fondens likvida medel används som komplement och/eller riskbalansering och kan variera över tid. En viss andel likvida medel krävs för att hantera fondandelsägarnas dagliga köp och försäljningar av fondandelar.

är 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 webbplatsen:

<https://lysafonder.se/sv/>