

Lysa Fonder AB

Informationsbroschyr 2026

Fonder förvaltade av Lysa Fonder AB

Breda utbudet

Lysa Global Equity Broad

Lysa Emerging Markets Equity Broad

Lysa Global Small Cap Equity Broad

Lysa Sweden Equity Broad

Lysa Räntor

Lysa Global Fixed income

Lysa Global Short-Term Fixed Income

Fonder med hållbara egenskaper

Lysa Sweden Equity Focus

Lysa Global Equity Focus

Lysa SEK Fixed Income Focus

Övriga

Lysa Räntor Kort

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

Löjtnantsgatan 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
Roger Forsberg, Ledamot
Jessica Lindgren, Suppleant

Ledningsgrupp

Oscar Björklund, VD

Revisorer

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

Kontrollfunktioner

Mette Svartling, ansvarig för funktionen för riskkontroll.
Helena Hilberts, ansvarig för funktionen för regelefterlevnad.

Klagomålsansvarig

Emma Olsson

Ersättningspolicy

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

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, administration, värdering samt IT-utveckling. Vidare har uppdragsavtal avseende internrevision ingåtts med Ernst & Young.

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

Breda utbudet

Lysa Global Equity Broad
Lysa Emerging Markets Equity Broad
Lysa Global Small Cap Equity Broad
Lysa Sweden Equity Broad

Lysa Räntor
Lysa Global Fixed income
Lysa Global Short-Term Fixed Income

Fonder med hållbara egenskaper

Lysa Global Equity Focus
Lysa Sweden Equity Focus

Lysa SEK Fixed Income Focus

Övriga

Lysa Räntor Kort

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

Lysa Fonder AB informationsbroschyr är upprättad i enlighet med lagen (2004:46) om värdepappersfonder (LVF) samt Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2013:9) om värdepappersfonder. Gällande från: 2026-06-02.

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.

Värdepapperslån och hantering av säkerheter

Enligt fondregelverket har fonderna möjlighet att låna ut överlåtbara värdepapper som ingår i fonden till en tredje part (s.k. värdepapperslån). Vid sådan utlåning kräver fonden att låntagaren ställer säkerhet för de utlånade värdepapperen. Ränteintäkter från lånen tillfaller fonden, efter avdrag för motpartens administrationskostnader, och utgör därmed en extra avkastning för fonden. Den administrativa ersättningen tillfaller låntagaren (Danske Bank), som inte är en närstående part till Lysa Fonder. Inga andra avgifter eller ersättningar tas ut. Under utlåningsperioden överförs de utlånade värdepapperen till motparten, medan mottagna säkerheter i form av likvida aktier hålls på konto hos fondens förvaringsinstitut.

Värdepapperslån får som mest uppgå till 20 % av fondförmögenheten. Information om en fonds eventuella användning av värdepapperslån redovisas i fondens halv- och helårsrapporter.

Värdepapperslån medför vissa risker. Det finns en risk att låntagaren inte kan återlämna utlånade värdepapper. Det kan även uppstå tolkningsrisker kopplade till de avtal som reglerar låneverksamheten, operativa risker kopplade till hanteringen av säkerheter samt intressekonflikter mellan olika andelsägare i samband med stora uttag (då återkallande av utlånade aktier för att möta utflöde ur fonden kan påverka fondens avkastning negativt). Värdepapperslån används endast om det bedöms vara i fondandelsägarnas bästa intresse.

Lysa Fonder har interna riktlinjer för vilka säkerheter som accepteras samt hur dessa ska värderas. Säkerheter ställs i form av likvida aktier, och måste uppfylla krav på både diversifiering och daglig omsättning. Säkerheternas värde ska efter avdrag för värderingsmarginaler (s.k. haircut) motsvara minst 105 % av marknadsvärdet på de utlånade aktierna. Värdering sker dagligen och eventuella brister i säkerhetsvärdet ska omgående korrigeras av motparten. Endast vissa typer av aktier godtas som säkerhet, beroende på vilken fond det gäller. Mottagna säkerheter får inte återinvesteras eller pantsättas. Fonden accepterar inte likvida medel som säkerhet.

Marknadsföring av fondandelar i annat EES-land

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

Danmark

- Lysa Global Equity Broad
- Lysa Emerging Markets Equity Broad
- Lysa Global Small Cap Equity Broad
- Lysa Global Fixed Income
- Lysa Global Short-Term Fixed Income

Finland

- Lysa Global Equity Broad
- Lysa Emerging Markets Equity Broad
- Lysa Global Small Cap Equity Broad
- Lysa Global Fixed Income
- Lysa Global Short-Term Fixed Income

Tyskland

- Lysa Global Equity Broad
- Lysa Emerging Markets Equity Broad
- Lysa Global Small Cap Equity Broad
- Lysa Global Fixed Income
- Lysa Global Short-Term 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 Ernst & Young.

Ändring av fondbestämmelser

Lysa Fonder AB informationsbroschyr är upprättad i enlighet med lagen (2004:46) om värdepappersfonder (LVF) samt Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2013:9) om värdepappersfonder. Gällande från: 2026-06-02.

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 hänvisas 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.

Bytesordrar

En bytesorder innebär att andelsägaren samtidigt säljer andelar i en fond och köper andelar i en annan fond för ett motsvarande belopp. För att en bytesorder ska kunna behandlas som en samordnad transaktion måste begäran om byte komma Fondbolaget tillhanda före kl. 16.00 på en bankdag (eller senast kl. 12.00 de bankdagar då Stockholmsbörsen stänger kl. 13.00). I annat fall behandlas bytesordern till den kurs som fastställs nästföljande bankdag.

Byte genomförs genom att inlösen genomförs i den ursprungliga fonden simultant med att teckning genomförs i den nya fonden. Vid bytesordrar tillåter Fondbolaget att teckning sker innan likviden från inlösen är tillgänglig på fondens konto. Detta innebär att teckning i mottagande fond kan genomföras utan dröjsmål, trots att medlen från inlösen ännu inte är likvidmässigt tillgängliga. I andra fall gäller tidsfristerna för respektive transaktion enligt vad som anges ovan under "Försäljning av fondandelar" respektive "Köp av fondandelar".

Order från Lysa AB

Fondbolaget accepterar att order från Lysa AB inkommer senare samma dag om det resulterar i att order från bakomliggande investerare hanteras i enlighet med ovan.

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 inom 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 respektive Fonds egen fondsida på <https://lysafonder.se/sv/>.

Särskild information om användning av transaktioner för värdepappersfinansiering och totalavkastningsswappar

Vilka transaktioner för värdepappersfinansiering och totalavkastningsswappar som kan användas

Lysa Global Equity Broad, Lysa Sweden Equity Broad, Lysa Global Equity Focus och Lysa Sweden Equity Focus har enligt fondbestämmelserna tillstånd att ingå avtal om värdepapperslån. Fonderna kan använda transaktioner för värdepappersfinansiering i form av utlåning av aktier. Totalavkastningsswappar används inte. Aktier som ingår i fonderna kan lånas ut till en tredjepart. Fonden tar då emot en säkerhet från den som lånar aktierna och får betalt i form av en ränta.

Aktielån görs för att öka avkastningen i fonden. Enligt fondlagstiftningen får aktier motsvarande högst 20 procent av en fonds värde lånas ut. Vanligtvis är dock utlåningen avsevärt mer begränsad i sin omfattning. Av årsberättelserna för fonderna framgår i vilken omfattning värdepapperslån förekommit tidigare år.

Utlåning får ske till banker med god kreditvärdighet. Fondbolagets styrelse fastställer riktlinjer kring godtagbara säkerheter (Collateral policy). De säkerheter som fonderna tar emot ska vara likvida och enkla att värdera. Värdet på säkerheter från en enskild utfärdare bör ej överstiga 20 procent av fondens värde. De mottagna säkerheterna marknadsvärderas varje dag och tilläggsmarginälsäkerheter används när det sker värdeförändringar. Om värdet av de utlånade aktierna överstiger värdet på de mottagna säkerheterna finns en motpartsrisk. Det finns då en risk att motparten inte har möjlighet att lämna tillbaka de lånade aktierna. Det är viktigt att hanteringen av säkerheter fungerar, varför operativa risker löpande måste hanteras.

Mottagna säkerheter förvaras hos fondens förvaringsinstitut. Aktierna som lånas ut förs över till motparten. Fonderna återanvänder inte mottagna säkerheter. Den ränta som utgår vid värdepapperslån tillfaller i sin helhet den fond som lånat ut aktierna. Några väsentliga operationella kostnader eller avgifter uppstår typiskt sett inte.

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

Löjtnantsgatan 21

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 Global Equity Broad	51%

Lysa Emerging Markets Equity Broad	51%
Lysa Global Small Cap Equity Broad	51%
Lysa Global Fixed Income	0%
Lysa Global Short-Term 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 fonderna Lysa Aktier, Lysa Räntor och Lysa Räntor Kort är fondandelsfonder samt att Lysa SEK Fixed Income Focus är en matarfond. Dessa fonder belastas därmed av förvaltningsersättning till förvaltarna av de fonder/fondföretag i vilka fonderna investerar. Eventuella rabatter från förvaltare tillfaller fonderna.

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	Transaktions- kostnader*
Lysa Global Equity Broad Andelsklass: A	0,29%	1,00%	0,04%
Lysa Global Equity Broad Andelsklass C, D, E, F	0,17%	0,50%	0,04%
Lysa Emerging Markets Equity Broad Andelsklass: A	0,24%	1,00%	0,04%
Lysa Emerging Markets Equity Broad Andelsklass B, C, D, E	0,12%	0,50%	0,04%
Lysa Global Small Cap Equity Broad Andelsklass: A	0,24%	1,00%	0,04%
Lysa Global Small Cap Equity Broad Andelsklass B, C, D, E	0,12%	0,50%	0,04%
Lysa Räntor	0,24%	1,00%	0,04%

Lysa Fonder AB informationsbroschyr är upprättad i enlighet med lagen (2004:46) om värdepappersfonder (LVF) samt Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2013:9) om värdepappersfonder. Gällande från: 2026-06-02.

Andelsklass: A			
Lysa Räntor Andelsklass C	0,12%	0,50%	0,04%
Lysa Global Short-Term Fixed Income Andelsklass A	0,24%	1,00%	0,04%
Lysa Global Short-Term Fixed Income Andelsklass B, C, D och E	0,12%	0,50%	0,02%
Lysa Sweden Equity Focus Andelsklass A	0,33%	1,00%	0,02%
Lysa Sweden Equity Focus Andelsklass B, C, D och E	0,21%	0,50%	0,02%
Lysa Global Equity Focus Andelsklass A	0,33%	1,00%	0,03%
Lysa Global Equity Focus Andelsklass B, C, D och E	0,21%	0,50%	0,03%
Lysa SEK Fixed Income Focus Andelsklass A	0,24%	1,00%	0,1%
Lysa SEK Fixed Income Focus Andelsklass B	0,12%	0,50%	0,1%
Lysa Räntor Kort Andelsklass A	0,24%	1,00%	0,04%
Lysa Räntor Kort Andelsklass B	0,12%	0,50%	0,04%
Lysa Global Fixed Income Andelsklass A	0,24%	1,00%	0,08%
Lysa Global Fixed Income Andelsklass B, C, D, E	0,12%	0,50%	0,08%
Lysa Sweden Equity Broad Andelsklass A	0,29%	1,00%	0,02%
Lysa Sweden Equity Broad Andelsklass B	0,17%	0,50%	0,02%

* Angivna transaktionskostnader är en uppskattning av den årliga kostnaden som uppstår när vi köper och säljer produktens underliggande investeringar. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på hur mycket vi köper och säljer och redovisas på årsbasis i fondernas årsberättelser vilka finns att hämta på Fondbolagets hemsida - <https://lysafonder.se/sv>.

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.

Avgift hos mottagarfond

Lysa SEK Fixed Income Focus utgör en matarfond till mottagarfonden Öhman Räntefond Kompass. Den debiterade förvaltningsavgiften i mottagarfonden uppgår till 0,16 procent och får högst uppgå till 0,70 procent per år.

Lysa Emerging Markets Equity Broad är en matarfond till mottagarfonden Vanguard Emerging Markets Stock Index Fund. Den debiterade förvaltningsavgiften i mottagarfonden uppgår till 0,13 procent och får högst uppgå till 0,23 procent per år.

Lysa Global Small Cap Equity Broad är en matarfond till mottagarfonden Vanguard Global Small Cap Index Fund. Den debiterade förvaltningsavgiften i mottagarfonden uppgår till 0,16 procent och får högst uppgå till 0,29 procent per år.

Lysa Global Short-Term Fixed Income är en matarfond till mottagarfonden Vanguard Global Short-Term Bond Index Fund, andelsklass USD Hedged Acc. Den debiterade förvaltningsavgiften i mottagarfonden uppgår till 0,07 % och får som högst uppgå till 0,15 % per år. Lysa Global Fixed Income är en matarfond till mottagarfonden Vanguard Global Bond Index Fund, andelsklass USD Hedged Acc. Den debiterade förvaltningsavgiften i mottagarfonden uppgår till 0,07 % och får som högst uppgå till 0,15 % per år.

Mottagarfonderna får inte debitera matarfonderna någon tecknings-, inlösen- eller prestationsbaserad avgift.

Löpande kostnader

I Fondens faktablad används begreppet löpande kostnader. Med löpande kostnader avses Fondens totala kostnader för drift vilket inkluderar förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader 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

Varje fonds riskklass baseras på en risk- och avkastningsindikator, som visar sambandet mellan risk och möjlig avkastning vid en investering i fonden. Indikatorn är en EU-standard och baseras på hur fondens värde har förändrats de senaste fem åren. Kategori 1 innebär inte att fonden är riskfri. Fondens riskklass kan med tiden komma att förändras. Det beror på att indikatorn bygger på historiska data som inte är en garanti för framtida risk och avkastning. Uppgift om respektive fonds klassificering lämnas i fondens faktablad.

Fondernas risktagande följs upp och kontrolleras regelbundet och noggrant för att säkerställa att lagar och placeringsbegränsningar efterföljs. Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. De pengar som placeras i en fond kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det insatta beloppet.

Marknadsrisk ska mätas som volatilitet i årstakt, beräknad som VaR med ett 97,5-procentigt konfidensintervall under den rekommenderade innehavsperioden (om inte annat anges). Resultatet (VaR-ekvivalent volatilitet) ger MRM-klass enligt följande tabell:

MRM-klass	VaR-ekvivalent volatilitet
1	0,5 %
2	≥ 0,5 och < 5 %
3	≥ 5 och < 12 %
4	≥ 12 och < 20 %
5	≥ 20 och < 30 %
6	≥ 30 och < 80 %
7	≥ 80 %

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 Global Equity Broad	4
Lysa Emerging Markets Equity Broad	4
Lysa Global Small Cap Equity Broad	4
Lysa Sweden Equity Broad	5
Lysa Räntor	2
Lysa Global Fixed Income	2
Lysa Global Short-Term Fixed Income	2
Lysa Sweden Equity Focus	5
Lysa Global Equity Focus	4
Lysa SEK Fixed Income Focus	2
Lysa Räntor Kort	1

Olika typer av risk

Placeringar i fonder är förknippade 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 Global Equity Broad	Marknadsrisk Valutarisk
Lysa Emerging Markets Equity Broad	Marknadsrisk Valutarisk
Lysa Global Small Cap Equity Broad	Marknadsrisk Valutarisk
Lysa Sweden Equity Broad	Marknadsrisk

	Likviditetsrisk
Lysa Global Fixed Income	Marknadsrisk (ränterisk) Kreditrisk
Lysa Räntor	Marknadsrisk (ränterisk) Valutarisk (delar av fondens innehav sker i utländsk valuta utan valutasäkring) Kreditrisk Likviditetsrisk
Lysa Global Short-Term Fixed Income	Marknadsrisk (ränterisk) Kreditrisk
Lysa Global Equity Focus	Marknadsrisk Valutarisk
Lysa Sweden Equity Focus	Marknadsrisk Likviditetsrisk
Lysa SEK Fixed Income Focus	Marknadsrisk (ränterisk) Kreditrisk Likviditetsrisk
Lysa Räntor Kort	Marknadsrisk (ränterisk) Kreditrisk Likviditetsrisk

Lysa Global Equity Broad

Målsättning

Fonden är en indexfond som följer Solactive GBS Developed Markets Large & Mid Cap Index NTR med syfte att över tid ge en avkastning som så nära som möjligt överensstämmer med indexets avkastning. Fonden är en värdepappersfond enligt LVF som placerar på den globala aktiemarknaden.

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

Fonden är en indexfond som följer Solactive GBS Developed Markets Large & Mid Cap NTR. Detta utgör också fondens jämförelseindex.

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 A startade 2016-11-23, andelsklass B startade 2018-02-05, andelsklass D startade 2021-01-21 och andelsklass E startade 2021-01-14.

Fonden bytte inriktning den 2024-11-19. Vid detta tillfälle övergick fonden från att utgöra en fond-i-fond, utan relevant jämförelseindex, till att följa den nu aktuella placeringsinriktningen med ovan nämnt jämförelseindex. Eftersom fonden saknade jämförelseindex innan fonden övergick till den nu aktuella placeringsinriktningen har aktiv risk inte beräknats för fonden för tidigare år.

Fondens tracking error förväntas, under normala marknadsförhållanden, vara under 0,2 %.

Placeringsinriktning

I egenskap av indexfond följer fonden indexet Solactive GBS Developed Markets Large & Mid Cap NTR med syfte att över tid ge en avkastning som så nära som möjligt överensstämmer med indexets avkastning. Indexet är ett brett index som innehåller bolag på den globala utvecklade marknaden.

Fondens medel får placeras i överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, fondandelar, derivatinstrument och på konto i kreditinstitut samt derivatinstrument med sådana underliggande tillgångar som avses i 5 kap. 12 § 1 st. LVF. Fonden kan även använda sådana derivatinstrument som anges i 5 kap. 12 § 2 st. LVF, så kallat OTC-derivat.

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.

Indexleverantör

Aktuellt index tillhandahålls av indexleverantören Solactive, som är registrerad hos Esma. Mer information om indexets sammansättning och övriga egenskaper finns att tillgå på indexleverantörens hemsida. <https://www.solactive.com/>

Replikering

Avsikten är att i huvudsak efterbilda index med fysisk replikering. Det betyder att fonden i de flesta fall kommer att vara fullt investerade i de flesta aktier som ingår i indexet. Fondens avvikelse från index (aktiv risk/tracking error) väntas under normala marknadsförhållanden bli mindre än 0,5 %. Avvikelserna väntas i huvudsak vara hänförliga till behovet av att hålla kassa, kostnad för handel och kundflöden.

Åtgärdsplan

Bolaget har upprättat en åtgärdsplan som beskriver de åtgärder som ska vidtas om fondens index upphör att tillhandahållas eller väsentligt förändras. Bolaget kommer i dessa fall använda sig av ett annat index som bedöms lämpligt för fonden.

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).



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

Lysa Emerging Markets Equity Broad

Målsättning

Fonden är en matarfond enligt LVF. Fonden investerar i mottagarfonden Vanguard Emerging Markets Stock Index Fund, andelsklass EUR Acc (nedan kallad "Mottagarfonden"). Fondens målsättning är att ge en avkastning som överensstämmer med Mottagarfondens. Mottagarfonden är en indexfond som följer utvecklingen av MSCI Emerging Markets Index.

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 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 andelsklasser:

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

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

Aktivitetsgrad

Fonden är en matarfond och har inget jämförelseindex. Mottagarfonden följer indexet MSCI Emerging Markets Index, vilket också utgör Mottagarfondens jämförelseindex. Mer information om Mottagarfondens jämförelseindex och aktivitetsgrad finns i mottagarfondens prospekt.

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 2024-11-19.

Placeringsinriktning

Minst 85 procent av Fondens medel ska placeras i fondandelar i Mottagarfonden. Högst 15 procent av Fondens medel får placeras i likvida medel som behövs för förvaltningen av Fonden.

Fondens medel får placeras i derivatinstrument i syfte att skydda värdet på tillgångarna i matarfonden.

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

Mottagarfonden är en delfond i Vanguard Investment Series Plc. Fonden är en UCITS-fond som är auktoriserad av Irlands centralbank. Mottagarfonden är en indexfond som strävar efter att följa utvecklingen för MSCI Emerging Markets Index ("indexet"), genom fysisk replikering. Indexet är ett börsvärdeviktat index som består av stora och medelstora företag på tillväxtmarknader.

Mer information om Mottagarfondens placeringsinriktning och nämnda policy finns i Mottagarfondens prospekt. Mottagarfondens informationsbroschyr, årsberättelse och halvårsredogörelse finns att tillgå kostnadsfritt hos Fondbolaget. Mottagarfonden förvaltas av Vanguard Group (Ireland) Limited. <https://global.vanguard.com/>

Fondbolaget och Vanguard har ingått avtal enligt 5 a kap. 9 § LVF om informationsutbyte och samordning. Syftet är bland annat att säkerställa att Vanguard 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 i stora och medelstora företag på tillväxtmarknader. Fonden är lämplig för långsiktiga investeringar. Investeraren bör ha en placeringshorisont på minst 5 år.

Risk

Fonden placerar i den underliggande fonden Vanguard Emerging Markets Stock Index Fund EUR Acc. Den underliggande fonden investerar i utvecklingsmarknader, vilket påverkar fondens riskbild.

Var uppmärksam på valutarisken. Du kan få betalningar i en annan valuta än fondens basvaluta. Den slutliga avkastningen beror därför på växelkursen mellan de två valutorna. Denna risk beaktas inte i indikatorn ovan. Förutom de marknadsrisker som ingår i riskindikatorn kan andra risker påverka fonden, inklusive motpartsrisk, och risker knutet till att följa index samt risker hänförliga till tillväxtmarknaden. Mer information om risker finns i avsnittet "Riskfaktorer" i mottagarfondens prospektet på webbplatsen <https://global.vanguard.com>.

Denna fond innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering. Värdet på aktier och aktierelaterade värdepapper kan påverkas av dagliga rörelser på aktiemarknaden. Andra faktorer som påverkar är politiska händelser, ekonomiska nyheter, företagsresultat och betydande företagshändelse

Lägre risk Högre risk



Lägre möjlig avkastning Högre möjlig avkastning

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

Lysa Global Small Cap Equity Broad

Målsättning

Fonden är en matarfond enligt LVF. Fonden investerar i mottagarfonden Vanguard Global Small-Cap Index Fund, andelsklass EUR Acc (nedan kallad "Mottagarfonden"). Fondens målsättning är att ge en avkastning som överensstämmer med Mottagarfondens målsättning. Mottagarfonden är en indexfond som följer utvecklingen av MSCI World Small Cap Index.

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 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 andelsklasser:

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

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. Mottagarfonden följer indexet MSCI World Small Cap Index, vilket också utgör Mottagarfondens jämförelseindex. Mer information om Mottagarfondens jämförelseindex och aktivitetsgrad finns i mottagarfondens prospekt.

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 2024-11-19.

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. Fondens medel får placeras i derivatinstrument i syfte att skydda värdet på tillgångarna i matarfonden.

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

Mottagarfonden är en delfond i Vanguard Investment Series Plc. Fonden är en UCITS-fond som är auktoriserad av Irlands centralbank. Mottagarfonden är en indexfond som strävar efter att följa utvecklingen för MSCI World Small Cap Index ("indexet"), genom fysisk replikering. Indexet är ett börsvärdeviktat index som består av mindre företag på den globala utvecklade marknaden.

Mer information om Mottagarfondens placeringsinriktning och nämnda policy finns i Mottagarfondens informationsbroschyr. Mottagarfondens informationsbroschyr, årsberättelse och halvårsredogörelse finns att tillgå kostnadsfritt hos Fondbolaget. Mottagarfonden förvaltas av Vanguard Group (Ireland) Limited. <https://global.vanguard.com/>

Fondbolaget och Vanguard har ingått avtal enligt 5 a kap. 9 § LVF om informationsutbyte och samordning. Syftet är bland annat att säkerställa att Vanguard 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 i mindre bolag på den globala marknaden. Fonden är lämplig för långsiktiga investeringar. Investeraren bör ha en placeringshorisont på minst 5 år.

Risk

Fonden placerar i den underliggande fonden Vanguard Global Small-Cap Index Fund EUR Acc. Den underliggande fonden investerar i mindre bolag på den globala marknaden, vilket påverkar fondens riskbild.

Var uppmärksam på valutarisken. Du kan få betalningar i en annan valuta än fondens basvaluta. Den slutliga avkastningen beror därför på växelkursen mellan de två valutorna. Denna risk beaktas inte i indikatorn ovan. Förutom de marknadsrisker som ingår i riskindikatorn kan andra risker påverka fonden, inklusive motpartsrisk och risker knutet till att följa index. Mer information om risker finns i avsnittet "Riskfaktorer" i mottagarfondens prospektet på webbplatsen: <https://global.vanguard.com>.

Denna fond innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering. Värdet på aktier och aktierelaterade värdepapper kan påverkas av

dagliga rörelser på aktiemarknaden. Andra faktorer som påverkar är politiska händelser, ekonomiska nyheter, företagsresultat och betydande företagshändelse



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

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.

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.

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

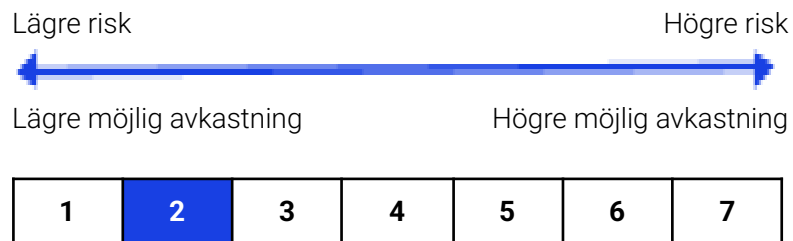
Fonden vänder sig till investerare som vill ta del av en fond som placerar på den globala räntemarknaden. Placeraren är förtrogen med räntemarknaderna och blir inte orolig när andelsvärdet varierar och räntemarknaderna går upp och ner, eftersom denne sparar långsiktigt. Investeraren bör ha en placeringshorisont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



Lysa Global Short-Term Fixed Income

Målsättning

Fonden är en matarfond som investerar i mottagarfonden Vanguard Global Short-Term Bond Index Fund, andelsklass USD Hedged Acc, nedan kallad "Mottagarfonden". Mottagarfonden är en delfond i Vanguard Investment Series Plc, som förvaltas av Vanguard Group (Ireland) Limited. Fondens målsättning är att ge en avkastning som överensstämmer med Mottagarfondens.

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:

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

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 Bloomberg Global Aggregate Ex US MBS 1-5 Year Float Adjusted Bond and Scaled Index, 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 2026-06-02.

Placeringsinriktning

Minst 85 procent av Fondens medel ska placeras i fondandelar i Mottagarfonden, andelsklass USD Hedged Acc. 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. Mottagarfonden är en delfond i Vanguard Investment Series Plc. Fonden är en UCITS-fond som är auktoriserad av Irlands centralbank

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 indexfond som följer utvecklingen av Bloomberg Global Aggregate Ex US MBS 1-5 Year Float Adjusted and Scaled Index. I aktuellt index ingår statsobligationer, företagsobligationer och investment grade-obligationer från utvecklade marknader med en löptid mellan ett och fem år. Mottagarfonden kommer främst att investera i obligationer med kreditbetyg mellan AAA och BBB enligt indexleverantörens definition.

Mer information om Mottagarfondens placeringsinriktning finns i Mottagarfondens informationsbroschyr. Mottagarfondens informationsbroschyr, årsberättelse och halvårsredogörelse finns att tillgå kostnadsfritt hos Fondbolaget. Mottagarfonden förvaltas av Vanguard Group (Ireland) Limited. <https://global.vanguard.com/>.

Fondbolaget och Vanguard har ingått avtal enligt 5 a kap. 9 § LVF om informationsutbyte och samordning. Syftet är bland annat att säkerställa att Vanguard 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 med låg risktolerans och som har åtminstone grundläggande kunskaper om och/eller erfarenhet av finansiella produkter. Vidare lämpar sig fonden för investerare som kan bära finansiella förluster (upp till hela det investerade beloppet) och som inte fäster någon vikt vid kapitalgarantier.

Risk

Fonden placerar i Mottagarfonden Vanguard Global Short-Term Bond Index Fund, andelsklass USD Hedged Acc. Mottagarfonden investerar i statsobligationer, företagsobligationer och investment grade-obligationer, vilket påverkar fondens riskbild.

Var uppmärksam på valutarisken. Du kan få betalningar i en annan valuta än fondens basvaluta. Den slutliga avkastningen beror på växelkursen mellan de två valutorna. Denna risk beaktas inte i indikatorn nedan. Förutom de marknadsriskerna som ingår i riskindikatorn kan andra risker påverka fonden, inklusive motpartsrisk, och risker knutet till att följa index samt risker hänförliga till tillväxtmarknaden. Mer information om risker finns i avsnittet "Riskfaktorer" i Mottagarfondens prospektet på webbplatsen <https://global.vanguard.com>.

Denna fond innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering. Värdet på aktier och aktierelaterade värdepapper kan påverkas av dagliga rörelser på aktiemarknaden. Andra faktorer som påverkar är politiska händelser, ekonomiska nyheter, företagsresultat och betydande företagshändelse



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

Lysa Sweden Equity Focus

Målsättning

Fonden är en indexfond som följer Solactive ISS ESG Filtered Sweden PAB Index TR, med syfte att över tid ge en avkastning som så nära som möjligt överensstämmer med indexets avkastning.

Fonden är en värdepappersfond enligt LVF som placerar på den svenska aktiemarknaden.

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:

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

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 indexfond som följer Solactive ISS ESG Filtered Sweden PAB Index TR. Detta utgör också fondens jämförelseindex.

Tabellen nedan visar andelsklassernas historiska aktivitetsmått. 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 startade 2019-07-25. men bytte inriktning den 14 november 2023. Vid detta tillfälle övergick fonden från att utgöra en matarfond, utan relevant jämförelseindex, till att följa den nu aktuella placeringsinriktningen med ovan nämnt jämförelseindex. Andelsklasserna C och D lades samtidigt till. Innan fonden övergick till den nu aktuella placeringsinriktningen saknade fonden relevant jämförelseindex, varför aktiv risk inte beräknats för fonden för tidigare år.

Fondens tracking error förväntas, under normala marknadsförhållanden, vara under 0,4 %.

Aktiv risk (tracking error)				
År	C*	B	D	E
2025	N/A	0,12 %	N/A	N/A

Placeringsinriktning

I egenskap av indexfond följer fonden indexet Solactive ISS ESG Filtered Sweden PAB Index TR med syfte att över tid ge en avkastning som så nära som möjligt överensstämmer med indexets avkastning.

Solactive ISS ESG Filtered Sweden PAB Index TR är ett svenskt aktieindex, som är registrerat i enlighet med EU-referensvärden för anpassning till Parisavtalet (s.k. "Paris Aligned Benchmark") enligt EU förordningen 2016/1011/EU (Benchmarkförordningen). I Paris Aligned Benchmark väljs de underliggande tillgångarna i indexet på ett sådant sätt att den resulterande portföljens utsläpp av växthusgaser överensstämmer med det långsiktiga målet att begränsa den globala uppvärmningen enligt Parisavtalets. Paris Aligned Benchmark kräver en 50 procentig minskning av utsläppen av växthusgaser jämfört med moderindex vid start, med en efterföljande årlig minskning om 7 procent. Det finns också ett antal krav på att de enskilda bolag som ingår i indexet ska uppfylla vissa krav och inte orsaka betydande skada genom att till exempel bryta mot internationella normer. Mer information om hållbarhet finns i bilagan till aktuell informationsbroschyr.

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.

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.

Indexleverantör

Aktuellt index tillhandahålls av indexleverantören Solactive, som är registrerad hos Esma. Mer information om indexets sammansättning och övriga egenskaper finns att tillgå på indexleverantörens hemsida. <https://www.solactive.com/>

Replikering

Avsikten är att i huvudsak efterbilda index med fysisk replikering. Det betyder att fonden i de flesta fall kommer att vara fullt investerade i de flesta aktier som ingår i indexet. Fondens avvikelse från index (aktiv risk/tracking error) väntas under normala marknadsförhållanden bli mindre än 0,5 %.

Avvikelserna väntas i huvudsak vara hänförliga till behovet av att hålla kassa, kostnad för handel och kundflöden.

Åtgärdsplan

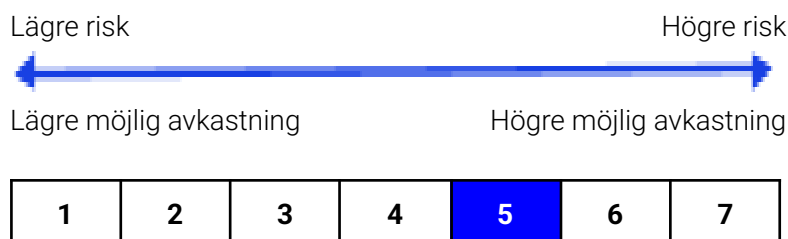
Bolaget har upprättat en åtgärdsplan som beskriver de åtgärder som ska vidtas om fondens index upphör att tillhandahållas eller väsentligt förändras. Bolaget kommer i dessa fall använda sig av ett annat index som bedöms lämpligt för fonden.

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). 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 indexfond som följer Solactive ISS ESG Filtered Developed Markets PAB SEK Index NTR, med syfte att över tid ge en avkastning som så nära som möjligt överensstämmer med indexets avkastning.

Fonden är en värdepappersfond enligt LVF som placerar på den globala aktiemarknaden.

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.
- 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

Fonden är en indexfond som följer Solactive ISS ESG Filtered Developed Markets PAB SEK Index NTR. Detta utgör också fondens jämförelseindex.

Tabellen nedan visar andelsklassernas historiska aktivitetsmått samt andelsklassernas totala förvaltningskostnad baserat på 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 startade 2019-11-14 men bytte inriktning den 17 oktober 2023. Vid detta tillfälle övergick fonden från att utgöra en matarfond, utan relevant jämförelseindex, till att följa den nu aktuella placeringsinriktningen med ovan nämnt jämförelseindex. Andelsklasserna C och D lades samtidigt till. Innan fonden övergick till den nu aktuella placeringsinriktningen saknade fonden relevant jämförelseindex, varför aktiv risk inte beräknats för fonden för tidigare år.

Fondens tracking error förväntas, under normala marknadsförhållanden, vara under 0,4 %.

Aktiv risk (tracking error)				
År	C*	B	D	E
2025	N/A	0,08 %	N/A	N/A

Placeringsinriktning

I egenskap av indexfond följer fonden indexet Solactive ISS ESG Filtered Developed Markets PAB SEK Index NTR med syfte att över tid ge en avkastning som så nära som möjligt överensstämmer med indexets avkastning.

Indexet Solactive ISS ESG Filtered Developed Markets PAB SEK Index NTR är ett globalt aktieindex, som är registrerat i enlighet med EU-referensvärden för anpassning till Parisavtalet (s.k. "Paris Aligned Benchmark") enligt EU förordningen 2016/1011/EU (Benchmarkförordningen). I Paris Aligned Benchmark väljs de underliggande tillgångarna i indexet på ett sådant sätt att den resulterande portföljens utsläpp av växthusgaser överensstämmer med det långsiktiga målet att begränsa den globala uppvärmningen enligt Parisavtalets. Paris Aligned Benchmark kräver en 50 procentig minskning av utsläppen av växthusgaser jämfört med moderindex vid start, med en efterföljande årlig minskning om 7 procent. Det finns också ett antal krav på att de enskilda bolag som ingår i indexet ska uppfylla vissa krav och inte orsaka betydande skada genom att till exempel bryta mot internationella normer. Mer information om hållbarhet finns i bilagan till aktuell informationsbroschyr.

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.

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.

Indexleverantör

Aktuellt index tillhandahålls av indexleverantören Solactive, som är registrerad hos Esma. Mer information om indexets sammansättning och övriga egenskaper finns att tillgå på indexleverantörens hemsida. <https://www.solactive.com/>

Replikering

Avsikten är att i huvudsak efterbilda index med fysisk replikering. Det betyder att fonden i de flesta fall kommer att vara fullt investerade i de flesta aktier som ingår i indexet. Fondens avvikelse från index (aktiv risk/tracking error) väntas under normala marknadsförhållanden bli mindre än 0,5 %.

Avvikelserna väntas i huvudsak vara hänförliga till behovet av att hålla kassa, kostnad för handel och kundflöden.

Åtgärdsplan

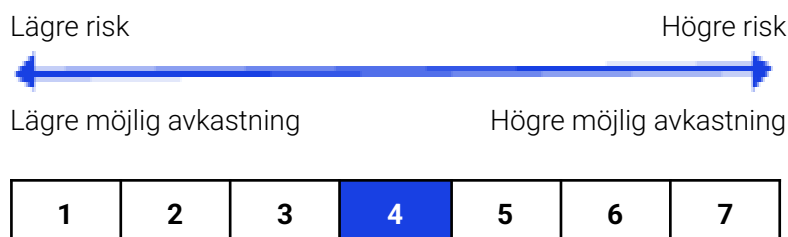
Bolaget har upprättat en åtgärdsplan som beskriver de åtgärder som ska vidtas om fondens index upphör att tillhandahållas eller väsentligt förändras. Bolaget kommer i dessa fall använda sig av ett annat index som bedöms lämpligt för fonden.

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 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).



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.

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.

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.lannebo.se/fonder/>. Mottagarfonden förvaltas av Lannebo Kapitalförvaltning AB (Lannebo Fonder), organisationsnummer 556050-3020. Lannebo Fonder är en del av Öhmangruppen.

Fondbolaget och Lannebo Fonder har ingått avtal enligt 5 a kap. 9 § LVF om informationsutbyte och samordning. Syftet är bland annat att säkerställa att Lannebo Fonder 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.

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.

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 tidscyklar.



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

Lysa Global Fixed Income

Målsättning

Fonden är en värdepappersfond enligt LVF. Fonden är en matarfond som investerar i mottagarfonden Vanguard Global Bond Index Fund, andelsklass USD Hedged Acc, nedan kallad "Mottagarfonden". Mottagarfonden är en delfond i Vanguard Investment Series Plc, som förvaltas av Vanguard Group (Ireland) Limited. Fondens målsättning är att ge en avkastning som överensstämmer med Mottagarfondens.

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

Fonden är en matarfond och har inget jämförelseindex. Mottagarfonden följer indexet Bloomberg Global Aggregate Float Adjusted and Scaled Index vilket också utgör Mottagarfondens jämförelseindex. Mer information om Mottagarfondens jämförelseindex och aktivitetsgrad finns i Mottagarfondens prospekt.

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.

Placeringsinriktning

Minst 85 procent av fondens medel ska placeras i fondandelar i Mottagarfonden. Högst 15 procent av fondens medel får placeras i likvida medel som behövs för förvaltningen av fonden.

Fondens medel kan även placeras i derivatinstrument som avses i 5 kap. 1 § tredje stycket och 12 § LVF.

Mottagarfonden är en indexfond som följer utvecklingen av Bloomberg Global Aggregate Float Adjusted and Scaled Index. I aktuellt index ingår statsobligationer och investment grade obligationer från utvecklade marknader med en löptid över ett år. Då fonden är en matarfond som placerar minst 85 procent av fondens värde i fondandelar i Mottagarfonden är fondens risker förknippade med Mottagarfondens risker. För mer information om fondens och Mottagarfondens placeringsinriktning samt eventuella skillnader i resultat och placering av resterande fondmedel hänvisas till Mottagarfondens faktablad och informationsbroschyr.

Närmare beskrivning av fondens placeringsinriktning framgår av fondbestämmelserna 5 §.

Särskild placeringsinriktning

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

Fondens medel får inte placeras i sådana överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument som avses i 5 kap. 5 § LVF.

Fondens medel får placeras i derivatinstrument, inklusive OTC-derivat, endast i syfte att skydda värdet på fondens tillgångar.

Målgrupp

Fonden vänder sig till investerare med en långsiktig investeringshorisont och åtminstone grundläggande kunskaper om och/eller erfarenhet av finansiella produkter. Vidare lämpar sig fonden för investerare som kan bära finansiella förluster (upp till hela det investerade beloppet) och som inte fäster någon vikt vid kapitalgarantier.

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.

Lägre risk

Högre risk

Lägre möjlig avkastning

Högre möjlig avkastning

Lägre risk

Högre risk

Lägre möjlig avkastning

Högre möjlig avkastning

Lägre risk

Högre risk

Lägre möjlig avkastning

Högre möjlig avkastning

Lägre risk

Högre risk

Lägre möjlig avkastning

Högre möjlig avkastning

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

Lysa Sweden Equity Broad

Målsättning

Fonden är en värdepappersfond enligt LVF. Fondens målsättning är att följa utvecklingen på den svenska aktiemarknaden. Fonden är en indexfond som följer Solactive GBS Sweden All Cap UCITS C2 Index TR med syfte att över tid ge en avkastning som så nära som möjligt överensstämmer med indexets avkastning.

Fonden är en värdepappersfond enligt LVF som placerar på den svenska aktiemarknaden.

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

Fonden är en indexfond som följer Solactive GBS Sweden All Cap UCITS C2 Index TR. Detta utgör också fondens 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.

Fondens tracking error förväntas, under normala marknadsförhållanden, vara under 0,2 %.

Aktiv risk (tracking error)	
År	Andelsklass B
2025	0,08%

2024	0,15 %
------	--------

Placeringsinriktning

I egenskap av indexfond följer fonden indexet Solactive GBS Sweden All Cap UCITS C2 Index TR med syfte att över tid ge en avkastning som så nära som möjligt överensstämmer med indexets avkastning.

Fondens medel får placeras i överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, fondandelar, derivatinstrument och på konto i kreditinstitut samt derivatinstrument med sådana underliggande tillgångar som avses i 5 kap. 12 § 1 st. LVF. Fonden kan även använda sådana derivatinstrument som anges i 5 kap. 12 § 2 st. LVF, så kallat OTC-derivat.

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.

Indexleverantör

Aktuellt index tillhandahålls av indexleverantören Solactive, som är registrerad hos Esma. Mer information om indexets sammansättning och övriga egenskaper finns att tillgå på indexleverantörens hemsida. <https://www.solactive.com/>

Replikering

Avsikten är att i huvudsak efterbilda index med fysisk replikering. Det betyder att fonden i de flesta fall kommer att vara fullt investerade i de flesta aktier som ingår i indexet. Fondens avvikelse från index (aktiv risk/tracking error) väntas under normala marknadsförhållanden bli mindre än 0,5 %. Avvikelserna väntas i huvudsak vara hänförliga till behovet av att hålla kassa, kostnad för handel och kundflöden.

Åtgärdsplan

Bolaget har upprättat en åtgärdsplan som beskriver de åtgärder som ska vidtas om fondens index upphör att tillhandahållas eller väsentligt förändras. Bolaget kommer i dessa fall använda sig av ett annat index som bedöms lämpligt för fonden.

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
---	---	---	---	---	---	---

Indexleverantör

De index som används av Lysa Global Equity Broad, Lysa Global Equity Focus, Lysa Sweden Equity Focus och Lysa Sweden Equity Broad tillhandahålls av Solactive AG (Solactive).

De finansiella instrument som baseras på Indexet sponsras, stöds, marknadsförs eller säljs inte av Solactive på något sätt och Solactive ger ingen uttrycklig eller underförstådd försäkran eller garanti om: (a) lämpligheten i att investera i de finansiella instrumenten; (b) kvaliteten, noggrannheten och/eller fullständigheten av Indexet; och/eller (c) de resultat som någon person eller enhet får eller kommer att få från användningen av Indexet. Solactive garanterar inte noggrannheten och/eller fullständigheten av Indexet och ska inte ha något ansvar för några fel eller utelämnanden i detta avseende. Oavsett Solactives skyldigheter mot sina licensinnehavare, förbehåller sig Solactive rätten att ändra beräknings- eller publiceringsmetoderna när det gäller Indexet och Solactive ska inte vara ansvarig för någon felberäkning eller någon felaktig, försenad eller avbruten publicering med avseende på Indexet. Solactive ska inte vara ansvarig för några skador, inklusive, utan begränsning, förlust av vinster eller affärer, eller några särskilda, tillfälliga, bestraffande, indirekta eller följdskador som lidits eller uppstått som ett resultat av användningen (eller oförmågan att använda) Indexet.

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 hållbarhetsrelaterade upplysningar.

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

Hållbarhetsrisker

En hållbarhetsrisk kan vara miljö-, social- eller bolagsstyrningsrelaterad. Om en sådan risk inträffar kan den få betydande negativ påverkan på ett bolags värde. Hållbarhetsrisker beaktas i olika utsträckning i respektive fond. Nedan följer en beskrivning av olika risker och hur de beaktas för respektive fond.

Miljörelaterade hållbarhetsrisker

Omställningsrisker

Omställningsrisk eller transitionsrisk handlar om hur ett bolag kan komma att påverkas av den globala omställningen till en mer koldioxidsnål ekonomi.¹ Det handlar om hur delar av ett bolag kan komma att se minskad efterfrågan och andra kan växa samt potentiell effekt från prissättning av koldioxid.

Omställningsrisker kan delas upp i fyra delar:

- Policy and juridik: Kostnadsökningar eller intäktsförändringar till följd av nya regleringar.
- Technology: Innefattar potentiella förändringar i efterfrågan på lågutsläppande teknologier i relation till fossila bränslen.
- Market: Innefattar till exempel förändrad kundefterfrågan och pris på insatsvaror.
- Reputation: Innefattar olika intressenters ökade oro och eventuell stigmatisering av sektorer eller företag.

Fysiska klimatrisker

Fysiska klimatrisker handlar om vilken effekt extremväder till följd av klimatförändringar kan få på värdet av ett bolag. Det beror främst på var i världen bolaget har sin verksamhet eftersom olika delar av världen väntas drabbas i olika grad. Även olika sektorer väntas drabbas olika hårt där bolag med fysiska tillgångar är mer känsliga än till exempel tjänstesektorer.

Fysiska risker kan delas upp i två delar:

- Akuta risker: Innefattar akuta händelser såsom extremt väder (orkaner eller översvämningar).
- Kroniska risker: Innefattar mer långsiktiga effekter såsom högre vattennivåer och högre temperatur.

Lysa Fonder genomför årligen scenarioanalyser för att mäta miljörelaterade hållbarhetsrisker i Fonderna.

¹ <https://www.fsb-tcfd.org/recommendations/>

Sociala och bolagsstyrningsrelaterade risker

Sociala och styrningsrelaterade risker omfattar bolag som bryter mot internationella normer och riktlinjer, samt verksamheter som är förknippade med skadliga aktiviteter såsom tobak, fossila bränslen, spel, alkohol, vapen och pornografi.

Hantering av hållbarhetsrisker i specifika fonder

Lysa Sweden Equity Focus och Lysa Global Equity Focus

Lysa Sweden Equity Focus och Lysa Global Equity Focus följer Paris Aligned Benchmark. Miljömässiga hållbarhetsrisker beaktas genom att välja och vikta bolag i index så att portföljens växthusgasutsläpp anpassas till Parisavtalets långsiktiga mål. Dessutom applicerar fonderna och index strikta exkluderingskriterier kopplade till fossila bränslen. Fysiska klimatrisker inkluderas inte explicit i fondernas investeringsstrategi idag.

Sociala- och styrningsrelaterade risker beaktas genom att fonderna och index exkluderar bolag som bryter mot internationella normer och riktlinjer, bryter tröskelvärden inom aktiviteter såsom tobak, fossila bränslen, spel, alkohol, vapen och pornografi eller orsakar betydande skada för FN:s globala mål för hållbara investeringar.

Resultatet blir att fonderna överviktat bolag med lägre utsläpp av koldioxid samt bolag som har satt mål att minska sina utsläpp. Detta, tillsammans med fondernas strikta exkluderingskriterier, bedöms minska fondernas hållbarhetsrisker över en längre tidsperiod. Investeringsstrategin kan dock öka fondens sektorspecifika risk och resultera i en sämre avkastning vid till exempel stigande oljepriser.

Lysa SEK Fixed Income Focus

Lysa SEK Fixed Income Focus är en matarfond till Öhman Räntefond Kompass. Mottagarfonden beaktar hållbarhetsrisker genom att förvaltarna analyserar miljömässiga, sociala och bolagsstyrningfaktorer i sina investeringsbeslut.

Miljömässiga risker hanteras även genom att exkludera vissa typer av produkter och tjänster enligt fondens exkluderingskriterier (till exempel exkludering av utvinning av kol, olja och gas). Sociala- och styrningsrelaterade risker hanteras även genom exkludering av bolag som systematiskt och omfattande bryter mot internationella konventioner eller omfattas av internationella sanktioner.

Mottagarfonden arbetar även aktivt för att påverka bolag att hantera hållbarhetsrisker, vilket minskar risken för händelser som kan påverka värdet negativt. Genom att integrera hållbarhetsfaktorer och använda strikta exkluderingskriterier reduceras riskerna över tid.

När det gäller investeringsbeslut som fattas för någon av fonderna Lysa Global Equity Broad, Lysa Sweden Equity Broad, Lysa Räntor, Lysa Räntor Kort och Lysa Global Fixed Income och Lysa Global Short-Term Fixed Income 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. Lysa Emerging Markets Equity Broad och Lysa Global Small Cap Equity Broad är matarfonder där de underliggande mottagarfonderna förvaltas av Vanguard. Vanguard beaktar inte hållbarhetsrisker vid valet av underliggande tillgångar i dessa fonder. Den potentiella avkastningen kan som följd av hanteringen av hållbarhetsrisker i alla dessa fonder 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 hållbara investeringar som mål. Lysa Global Equity Broad, Lysa Räntor, Lysa Räntor Kort, Lysa Global Fixed income, Lysa Global Short-Term Fixed Income och Lysa Sweden Equity Broad är följaktligen finansiella produkter vars underliggande investeringar inte beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

Upplysningar som lämnas innan avtal ingås för de finansiella produkter som avses i artikel 9.1–9.4a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 5 första stycket i förordning (EU) 2020/852

Produktnamn: Lysa Sweden Equity Focus

Identifieringskod för juridiska personer: 549300KDZVXCQQA8K79

Hållbar investering:

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

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

Mål för hållbar investering

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

☒ Ja

☐ Nej

☒ Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett miljömål: 90%**

☐ 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 ____ % 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**



Vad är målet för hållbar investering för denna finansiella produkt?

Fonden följer i egenskap av indexfond ett s.k. Paris-Aligned Benchmark Index enligt EU förordningen 2016/1011/EU (Benchmarkförordningen).

Mer specifikt så är fondens index ("Solactive ISS ESG Filtered Sweden PAB SEK Index TR") baserat på ett moderindex som består av aktier i svenska bolag. Indexet är designat för att upprätthålla de minimistandarder som finns för Paris-Aligned Benchmark Index enligt Benchmarkförordningen. Per varje rebalanseringstillfälle så kommer indexet att uppfylla följande hållbarhetskriterier:

- Indexet måste ha 50% lägre genomsnittlig koldioxidintensitet jämfört med moderindexet. Koldioxidintensiteten för ett bolag beräknas som summan av Scope 1, 2 och 3 av växthusgaser i relation till bolagets värde (enterprise value). Indexets genomsnittliga koldioxidintensitet beräknas genom att multiplicera bolagets portföljvikt med bolagets intensitet.
- Indexet måste ha en årlig minskning av genomsnittligt koldioxidintensitet på minst 7%, i linje med Parisavtalet för att nå nettonollutsläpp till 2050.
- Indexets exponering mot sektorer med hög klimatpåverkan får inte vara lägre än moderindexets allokering. Detta för att ge en realistisk bild av den reala ekonomin, inklusive de sektorer som aktivt bör minska växthusgasutsläppen.
- Indexet exkluderar bolag som bryter mot internationella normer och riktlinjer såsom FN:s tio grundläggande principer (UN Global Compact) eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag.
- Indexet exkluderar bolag som bryter tröskelvärden inom aktiviteter såsom tobak, fossila bränslen, spel, alkohol, vapen och pornografi.
- Indexet exkluderar bolag som orsakar betydande skada mot ett eller flera miljömässiga mål kopplade till FN:s globala mål för hållbar utveckling

Det innebär att bolag som relativt sin sektor har lägre koldioxidintensitet kommer få en högre vikt i indexet och i fonden än bolagets marknadsvikt. Även bolag som har satt vetenskapligt baserade mål (science based targets) att minska sina utsläpp och som har en historik av att lyckas sänka sin koldioxidintensitet kommer överviktas. Bolag som bryter mot internationella normer eller andra exkluderingskriterier kommer att uteslutas från indexet och ur fonden.

Hållbarhetsindikatorer mäter hur hållbarhetsmålen för denna finansiella produkt uppnås.

● ***Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av den finansiella produktens mål för hållbar investering?***

Koldioxidintensitet: I syfte att säkerställa att fonden minskar sin koldioxidintensitet med 7% per år kommer fondens viktade intensitet att mätas. Koldioxidintensitet mäts som ton växthusgaser (Scope 1,2 och 3) i relation till bolagets värde (enterprise value).

Science Based Targets: Fonden överviktas bolag som har satt vetenskapligt baserade mål att minska sina utsläpp i linje med Parisavtalet och samtidigt har lyckats minska sin koldioxidintensitet de senaste tre åren. Andelen bolag i fonden som har satt sådana mål kommer därför att mätas.

● ***Hur orsakar de hållbara investeringarna inte betydande skada för något miljörelaterat eller socialt mål för hållbar investering?***

Bolag får endast ingå i index och i fonden om de inte orsakar betydande skada för något miljörelaterat eller socialt mål. Det säkerställs genom att ett antal exkluderingskriterier appliceras. Bolag i index och därmed fonden får inte:

- bryta mot internationella normer och konventioner,
- vara involverade i kontroversiella vapen, eller
- orsaka betydande skada mot ett eller flera miljömässiga mål kopplade till FN:s globala mål för hållbar utveckling,
- ha intäkter som överstiger gränsvärden gällande fossila bränslen, tobak, spel, alkohol, vapen och pornografi.

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

Fondbolaget tar hänsyn till huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer (PAI-indikatorer) på fondnivå. Indikatorer som rör växthusgasutsläpp beaktas genom att indexet och därmed fonden följer ett Paris-justerat referensindex, som åtar sig att minska koldioxidintensiteten med 7% årligen i enlighet med Parisavtalet. Fonden övervikt även företag som har fastställt vetenskapligt baserade mål för att minska sina utsläpp. Dessutom tillämpas strikta uteslutningskriterier för företag som är verksamma inom fossila bränslen.

Indikatorer som rör sociala förhållanden och personalfrågor beaktas genom att indexet utesluter företag som bryter mot internationella normer eller har någon koppling till kontroversiella vapen.

— — — *Hur är de hållbara investeringarna förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter?*

Fonden investerar inte i företag som bryter mot OECD:s riktlinjer för multinationella företag eller FN:s tio grundläggande principer för företag och mänskliga rättigheter genom de begränsningar som följer av fondens index. 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.



Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

☒ Ja,

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

Klimat och miljörelaterade indikatorer:

- o Utsläpp av växthusgaser
- o Koldioxidintensitet
- o Exponering mot företag verksamma inom fossila bränslen
- o Andel av icke-förnybar energiförbrukning och energiproduktion

Sociala indikatorer:

- o Brott mot FN:s tio grundläggande principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag
- o Kontroversiella vapen, inklusive antipersonella minor, klustervapen, kemiska, biologiska och nukleära vapen, utanför fördraget om icke-spridning av kärnvapen, samt ammunition med utarmat uran.

Indikatorerna som berör utsläpp av växthusgaser beaktas genom att fonden följer ett Paris-Aligned Benchmark som åtagit sig att minska koldioxidintensiteten med 7% årligen, vilket är i linje med Parisavtalet. Det sker även en överviktning av bolag som har satt vetenskapligt baserade mål för att minska sina utsläpp. Fonden tillämpar också strikta exkluderingskriterier för bolag som är verksamma inom fossila bränslen. Övriga indikatorer beaktas genom att index och fonden applicerar exkluderingskriterier angående fossila bränslen, internationella principer och normer samt kontroversiella vapen.

☐ Nej



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.



Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Fondens investeringsstrategi är att skapa en bred och väl diversifierad aktieexponering mot Sverige samtidigt som fondens koldioxidintensitet minskar med minst 7% per år för att nå nettonollutsläpp 2050 genom att följa ett Paris-Aligned Benchmark Index.

● Vilka är de bindande delarna i investeringsstrategin som används för att välja investeringar för att uppnå målet om hållbara investeringar?

De bindande delarna i fondens investeringsstrategi är den årliga minskningen av koldioxidintensitet på minst 7%. Även fondens exkluderingskriterier som följer av indexet är bindande.

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

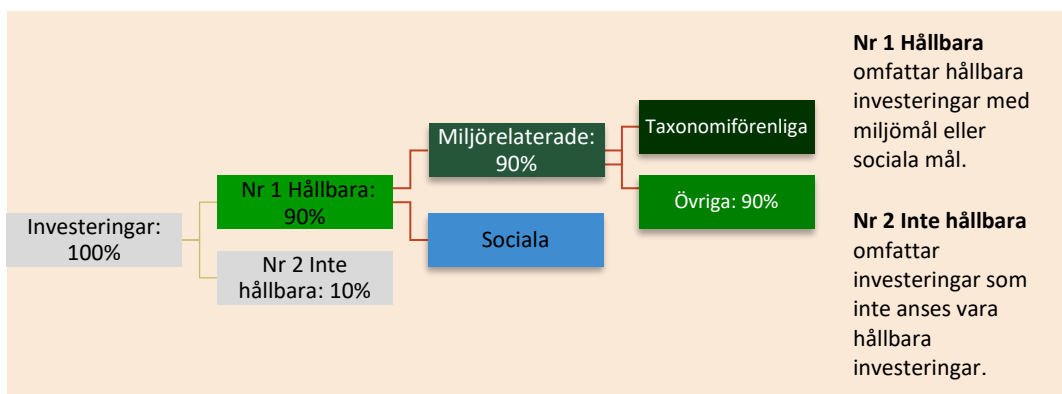
Företagen i index, och därmed fondens investeringar, följer praxis för god styrning genom att bedöma om en verksamhet bedrivs enligt internationellt accepterade vedertagna konventioner och riktlinjer. Dessa inkluderar FN:s tio grundläggande principer angående miljö, mänskliga rättigheter, antikorrupktion och arbetsrätt.

Förutom FN:s tio grundläggande principer följer fondens investeringar även OECD:s riktlinjer för multinationella företag. För att bedöma praxis för god styrning beaktas också om ett företags verksamhet producerar, marknadsför eller har annan aktivitet kopplad till kontroversiella vapen.

Företag som har verksamheter som identifierats ha verifierade aktiviteter som strider mot internationella konventioner och riktlinjer exkluderas från indexet.

Vilken är tillgångsallokeringen och minimiandelen hållbara investeringar?

Fondens tillgångsallokering beskrivs i tabellen nedan. Det bör noteras att varje enskilt innehav i fonden inte utgör en hållbar investering. Fonden har även möjlighet att hålla upp till 10% i kassa och derivat för att hantera in- och utflöden, varför minimiandelen för hållbara investeringar sätts till 90%.



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.

● Hur uppnår användningen av derivat målet för hållbar investering?

Fonden använder inte derivat för att uppnå målet för hållbar investering. Derivat får användas i kategori "Nr 2 Inte hållbara".



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

Fonden följer ett Paris-Aligned Benchmark som inte har ett miljömål som är förenligt med kraven i EU-taxonomin och den lägsta nivån är därför satt till noll.

● Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?¹

☐ Ja

☐ I fossilgas

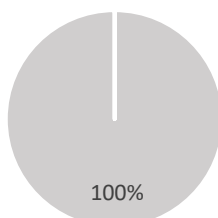
☐ I kärnenergi

☒ Nej

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

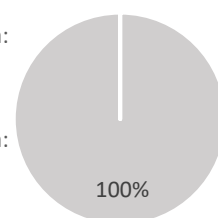
1. Taxonomiförenlighet hos investeringar inklusive statsobligationer*

- Taxonomiförenliga: Fossilgas
- Taxonomiförenliga: Kärnenergi
- Taxonomiförenliga: (Ej fossilgas eller kärnenergi)
- Övriga investeringar



2. Taxonomiförenlig verksamhet hos investeringar exklusive statsobligationer*

- Taxonomiförenliga: Fossilgas
- Taxonomiförenliga: Kärnenergi
- Taxonomiförenliga: (Ej fossilgas eller kärnenergi)
- Övriga investeringar



Den här grafen representerar 100% av totala investeringar

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

¹ Fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin – se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.

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

Fonden följer ett Paris-Aligned Benchmark som inte har åtagande kring investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamhet varför minimiandelen därför satts till noll.



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

Genom att fonden följer ett Paris-Aligned Benchmark Index och därmed har som mål att minska koldioxidutsläpp så anses fondens portfölj som helhet utgöra en hållbar investering med ett miljömål.

Vissa av dessa investeringar kan *potentiellt* vara förenliga med EU-taxonomin. Nivåerna för de investeringar som är förenliga med EU-taxonomin kan dock förväntas variera utifrån indexets sammansättning. Mot denna bakgrund har det beslutats att fonden inte ska göra några utfästelser om att investeringarna ska ha en viss minimiandel investeringar förenliga med EU-taxonomin.



Vilken är minimiandelen hållbara investeringar med ett socialt mål?

Fonden saknar minimiåtagande gällande socialt hållbara investeringar.



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

Fonden har möjlighet att hålla upp till 10% kassa och derivat vilket återspeglas i "Nr 2 Inte hållbara". Syftet med kassan och eventuella derivat är att hantera fondens likviditet på ett så effektivt sätt som möjligt. För denna kategori finns inte miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder.

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt förnybar energi eller koldioxidsnåla bränslen senast i slutet av 2035. När det gäller **kärnenergi** inkluderar kriterierna omfattande säkerhets- och avfallshanteringsregler. **Möjliggörande verksamheter** gör det direkt möjligt för andra verksamheter att bidra väsentligt till ett miljömål. **Omställningsverksamheter** är verksamheter som det ännu inte finns koldioxidsnåla alternativ tillgängliga för och som bland annat har växthusgasutsläpp på nivåer som motsvarar bästa prestanda.

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



Referensvärden är index för att mäta om den finansiella produkten uppnår målet för hållbar investering.

Har ett specifikt index valts som referensvärde för att uppfylla målet för hållbar investering?

Ja. Fonden följer ett Paris-Aligned Benchmark Index ("Solactive ISS ESG Filtered Sweden PAB SEK Index TR") som har åtagit sig att följa de kriterier som finns i Benchmarkförordningen.

- ***Hur tar referensvärdet hänsyn till hållbarhetsfaktorer på ett sätt som kontinuerligt anpassas till målet för hållbar investering?***

Indexet (och fonden) rebalanseras halvårsvis utifrån hållbarhetskraven i aktuellt benchmark. Bolag som inte möter hållbarhetskraven kommer då att exkluderas. Viktningen mellan innehaven kommer också ändras för att säkerställa att indexet lever upp till hållbarhetskraven.

- ***Hur säkerställs kontinuerlig anpassning av investeringsstrategin till indexets beräkningsmetod?***

Fonden kommer i huvudsak att tillämpa en fysisk replikering av indexet. Det betyder att fonden kommer att investera i alla de aktier som ingår i indexet (så kallad full replikering). In-och utflöden i fonden, företagshändelser samt avgifter kan göra att fonden avviker något från indexet.

- ***Hur skiljer sig det valda referensvärdet från ett relevant brett marknadsindex?***

Hållbarhetskraven gör att indexet har ett snävare investeringsunivers (dvs innehåller färre aktier) än ett brett marknadsindex. Samt att allokeringen till olika aktier kan vara annorlunda för att säkerställa att hållbarhetskraven uppfylls. Indexet strävar efter att ha så låg avvikelse från ett brett marknadsindex som möjligt (samtidigt som det uppfyller hållbarhetskraven).

- ***Var kan man hitta den metod som används för beräkningen av det valda indexet?***

<https://www.solactive.com/indices/?index=DE000SL0J5K2>



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 9.1–9.4a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 5 första stycket i förordning (EU) 2020/852

Produktnamn: Lysa Global Equity Focus

Identifieringskod för juridiska personer: 6367005C89G59CPT1048

Mål för hållbar investering

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

☒ Ja

☐ Nej

☒ Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett miljömål: 90%**

☐ 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 _____ % 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**

Hållbar investering:

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

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



Vad är målet för hållbar investering för denna finansiella produkt?

Fonden följer i egenskap av indexfond ett s.k. Paris-Aligned Benchmark Index enligt EU förordningen 2016/1011/EU (Benchmarkförordningen).

Mer specifikt så är fondens index ("Solactive ISS ESG Filtered Developed Markets PAB SEK Index NTR") baserat på ett moderindex som består av aktier i stora och medelstora bolag från utvecklade marknader. Indexet är designat för att upprätthålla de minimistandarder som finns för Paris-Aligned Benchmark Index enligt Benchmarkförordningen. Per varje rebalanseringstillfälle så kommer indexet att uppfylla följande hållbarhetskriterier:

- Indexet måste ha 50% lägre genomsnittlig koldioxidintensitet jämfört med moderindexet. Koldioxidintensiteten för ett bolag beräknas som summan av Scope 1, 2 och 3 av växthusgaser i relation till bolagets värde (enterprise value). Indexets genomsnittliga koldioxidintensitet beräknas genom att multiplicera bolagets portföljvikt med bolagets intensitet.
- Indexet måste ha en årlig minskning av genomsnittligt koldioxidintensitet på minst 7%, i linje med Parisavtalet för att nå nettonollutsläpp till 2050.
- Indexets exponering mot sektorer med hög klimatpåverkan får inte vara lägre än moderindexets allokering. Detta för att ge en realistisk bild av den reala ekonomin, inklusive de sektorer som aktivt bör minska växthusgasutsläppen.
- Indexet exkluderar bolag som bryter mot internationella normer och riktlinjer såsom FN:s tio grundläggande principer (UN Global Compact) eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag.
- Indexet exkluderar bolag som bryter tröskelvärden inom aktiviteter såsom tobak, fossila bränslen, spel, alkohol, vapen och pornografi.
- Indexet exkluderar bolag som orsakar betydande skada mot ett eller flera miljömässiga mål kopplade till FN:s globala mål för hållbar utveckling

Det innebär att bolag som relativt sin sektor har lägre koldioxidintensitet kommer få en högre vikt i indexet och i fonden än bolagets marknadsvikt. Även bolag som har satt vetenskapligt baserade mål (science based targets) att minska sina utsläpp och som har en historik av att lyckas sänka sin koldioxidintensitet kommer överviktas. Bolag som bryter mot internationella normer eller andra exkluderingskriterier kommer att uteslutas från indexet och ur fonden.

Hållbarhetsindikatorer mäter hur hållbarhetsmålen för denna finansiella produkt uppnås.

● ***Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av den finansiella produktens mål för hållbar investering?***

Koldioxidintensitet: I syfte att säkerställa att fonden minskar sin koldioxidintensitet med 7% per år kommer fondens viktade intensitet att mätas. Koldioxidintensitet mäts som ton växthusgaser (Scope 1,2 och 3) i relation till bolagets värde (enterprise value).

Science Based Targets: Fonden överviktas bolag som har satt vetenskapligt baserade mål att minska sina utsläpp i linje med Parisavtalet och samtidigt har lyckats minska sin koldioxidintensitet de senaste tre åren. Andelen bolag i fonden som har satt sådana mål kommer därför att mätas.

● ***Hur orsakar de hållbara investeringarna inte betydande skada för något miljörelaterat eller socialt mål för hållbar investering?***

Bolag får endast ingå i index och i fonden om de inte orsakar betydande skada för något miljörelaterat eller socialt mål. Det säkerställs genom att ett antal exkluderingskriterier appliceras. Bolag i index och därmed fonden får inte:

- bryta mot internationella normer och konventioner,
- vara involverade i kontroversiella vapen, eller
- orsaka betydande skada mot ett eller flera miljömässiga mål kopplade till FN:s globala mål för hållbar utveckling,
- ha intäkter som överstiger gränsvärden gällande fossila bränslen, tobak, spel, alkohol, vapen och pornografi.

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

Fondbolaget tar hänsyn till huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer (PAI-indikatorer) på fondnivå. Indikatorer som rör växthusgasutsläpp beaktas genom att indexet och därmed fonden följer ett Paris-justerat referensindex, som åtar sig att minska koldioxidintensiteten med 7% årligen i enlighet med Parisavtalet. Fonden överviktar även företag som har fastställt vetenskapligt baserade mål för att minska sina utsläpp. Dessutom tillämpas strikta uteslutningskriterier för företag som är verksamma inom fossila bränslen.

Indikatorer som rör sociala förhållanden och personalfrågor beaktas genom att indexet utesluter företag som bryter mot internationella normer eller har någon koppling till kontroversiella vapen.

— — — *Hur är de hållbara investeringarna förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter?*

Fonden investerar inte i företag som bryter mot OECD:s riktlinjer för multinationella företag eller FN:s tio grundläggande principer för företag och mänskliga rättigheter genom de begränsningar som följer av fondens index. 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.



Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

☒ Ja,

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

Klimat och miljörelaterade indikatorer:

- o Utsläpp av växthusgaser
- o Koldioxidintensitet
- o Exponering mot företag verksamma inom fossila bränslen
- o Andel av icke-förnybar energiförbrukning och energiproduktion

Sociala indikatorer:

- o Brott mot FN:s tio grundläggande principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag
- o Kontroversiella vapen, inklusive antipersonella minor, klustervapen, kemiska, biologiska och nukleära vapen, utanför fördraget om icke-spridning av kärnvapen, samt ammunition med utarmat uran.

Indikatorerna som berör utsläpp av växthusgaser beaktas genom att fonden följer ett Paris-Aligned Benchmark som åtagit sig att minska koldioxidintensiteten med 7% årligen, vilket är i linje med Parisavtalet. Det sker även en överviktning av bolag som har satt vetenskapligt baserade mål för att minska sina utsläpp. Fonden tillämpar också strikta exkluderingskriterier för bolag som är verksamma inom fossila bränslen. Övriga indikatorer beaktas genom att index och fonden applicerar exkluderingskriterier angående fossila bränslen, internationella principer och normer samt kontroversiella vapen.

☐ Nej



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.



Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Fondens investeringsstrategi är att skapa en bred och väl diversifierad aktieexponering mot globala utvecklade marknader samtidigt som fondens koldioxidintensitet minskar med minst 7% per år för att nå nettonollutsläpp 2050 genom att följa ett Paris-Aligned Benchmark Index.

● Vilka är de bindande delarna i investeringsstrategin som används för att välja investeringar för att uppnå målet om hållbara investeringar?

De bindande delarna i fondens investeringsstrategi är den årliga minskningen av koldioxidintensitet på minst 7%. Även fondens exkluderingskriterier som följer av indexet är bindande.

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

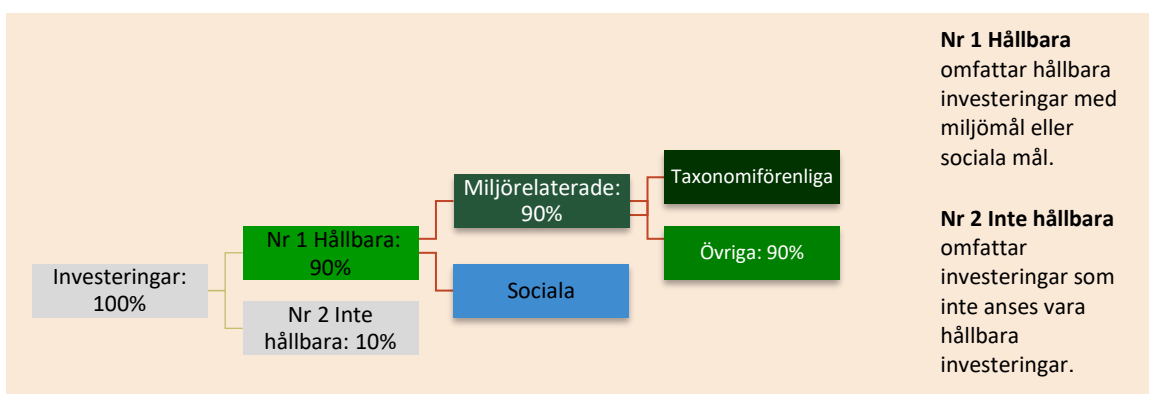
Företagen i index, och därmed fondens investeringar, följer praxis för god styrning genom att bedöma om en verksamhet bedrivs enligt internationellt accepterade vedertagna konventioner och riktlinjer. Dessa inkluderar FN:s tio grundläggande principer angående miljö, mänskliga rättigheter, antikorrupktion och arbetsrätt.

Förutom FN:s tio grundläggande principer, följer fonden investeringar även OECD:s riktlinjer för multinationella företag. För att bedöma praxis för god styrning beaktas också om ett företags verksamhet producerar, marknadsför eller har annan aktivitet kopplad till kontroversiella vapen.

Företag som har verksamheter som identifierats ha verifierade aktiviteter som strider mot internationella konventioner och riktlinjer exkluderas från indexet.

Vilken är tillgångsallokeringen och minimiandelen hållbara investeringar?

Fondens tillgångsallokering beskrivs i tabellen nedan. Det bör noteras att varje enskilt innehav i fonden inte utgör en hållbar investering. Fonden har även möjlighet att hålla upp till 10% i kassa och derivat för att hantera in- och utflöden, varför minimiandelen för hållbara investeringar sätts till 90%.



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.

● Hur uppnår användningen av derivat målet för hållbar investering?

Fonden använder inte derivat för att uppnå målet för hållbar investering. Derivat får användas i kategori "Nr 2 Inte hållbara".



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

Fonden följer ett Paris-Aligned Benchmark som inte har ett miljömål som är förenligt med kraven i EU-taxonomin och den lägsta nivån är därför satt till noll.

● Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?¹

☐ Ja

☐ I fossilgas

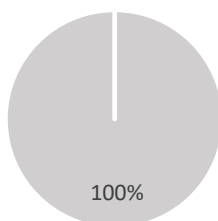
☐ I kärnenergi

☒ Nej

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

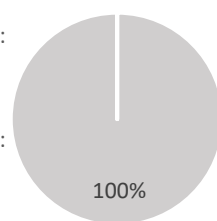
1. Taxonomiförenlighet hos investeringar inklusive statsobligationer*

- Taxonomiförenliga: Fossilgas
- Taxonomiförenliga: Kärnenergi
- Taxonomiförenliga: (Ej fossilgas eller kärnenergi)
- Övriga investeringar



2. Taxonomiförenlig verksamhet hos investeringar exklusive statsobligationer*

- Taxonomiförenliga: Fossilgas
- Taxonomiförenliga: Kärnenergi
- Taxonomiförenliga: (Ej fossilgas eller kärnenergi)
- Övriga investeringar



Den här grafen representerar 100% av totala investeringar

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

¹ Fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin – se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.

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

Fonden följer ett Paris-Aligned Benchmark Index som inte har åtagande kring investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamhet varför minimiandelen därför satts till noll.



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

Genom att fonden följer ett Paris-Aligned Benchmark och därmed har som mål att minska koldioxidutsläpp så anses fondens portfölj som helhet utgöra en hållbar investering med ett miljömål.

Vissa av dessa investeringar kan potentiellt vara förenliga med EU-taxonomin. Nivåerna för de investeringar som är förenliga med EU-taxonomin kan dock förväntas variera utifrån indexets sammansättning. Mot denna bakgrund har det beslutats att fonden inte ska göra några utfästelser om att investeringarna ska ha en viss minimiandel investeringar förenliga med EU-taxonomin.



Vilken är minimiandelen hållbara investeringar med ett socialt mål?

Fonden saknar minimiåtagande gällande socialt hållbara investeringar.



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

Fonden har möjlighet att hålla upp till 10% kassa och derivat vilket återspeglas i "Nr 2 Inte hållbara". Syftet med kassan och eventuella derivat är att hantera fondens likviditet på ett så effektivt sätt som möjligt. För denna kategori finns inte miljörelaterade eller sociala miniskyddsåtgärder.

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

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

Omställnings-verksamheter är verksamheter som det ännu inte finns koldioxidsnåla alternativ tillgängliga för och som bland annat har växthusgasutsläpp på nivåer som motsvarar bästa prestanda.

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



Referensvärden är index för att mäta om den finansiella produkten uppnår målet för hållbar investering.

Har ett specifikt index valts som referensvärde för att uppfylla målet för hållbar investering?

Ja. Fonden följer ett Paris-Aligned Benchmark Index ("Solactive ISS ESG Filtered Developed Markets PAB SEK Index NTR") som har åtagit sig att följa de kriterier som finns i Benchmarkförordningen.

- **Hur tar referensvärdet hänsyn till hållbarhetsfaktorer på ett sätt som kontinuerligt anpassas till målet för hållbar investering?**

Indexet (och fonden) rebalanseras halvårsvis utifrån hållbarhetskraven i aktuellt benchmark. Bolag som inte möter hållbarhetskraven kommer då att exkluderas. Viktningen mellan innehaven kommer också ändras för att säkerställa att indexet lever upp till hållbarhetskraven.

- **Hur säkerställs kontinuerlig anpassning av investeringsstrategin till indexets beräkningsmetod?**

Fonden kommer i huvudsak att tillämpa en fysisk replikering av indexet. Det betyder att fonden kommer att investera i alla de aktier som ingår i indexet (så kallad full replikering). In- och utflöden i fonden, företagshändelser samt avgifter kan göra att fonden avviker något från indexet.

- **Hur skiljer sig det valda referensvärdet från ett relevant brett marknadsindex?**

Hållbarhetskraven gör att indexet har ett snävare investeringsunivers (dvs. innehåller färre aktier) än ett brett marknadsindex. Samt att allokeringen till olika aktier kan vara annorlunda för att säkerställa att hållbarhetskraven uppfylls. Indexet strävar efter att ha så låg avvikelse från ett brett marknadsindex som möjligt (samtidigt som det uppfyller hållbarhetskraven).

- **Var kan man hitta den metod som används för beräkningen av det valda indexet?**

<https://www.solactive.com/indices/?se=1&index=DE000SLOJ5F2>



Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

Mer produktspecifik information finns på webbplatsen:

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

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.

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

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

☒ ☐ Ja

☒ ☐ Nej

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

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

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

☐ Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett socialt mål:**
____ %

☒ Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på 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**

Lysa SEK Fixed Income Focus (Fonden) är en matarfond till Lannebo Räntefond Kompass (Mottagarfonden), som förvaltas av Lannebo. Informationen som lämnas nedan utgår därför i huvudsak från förvaltningen av den underliggande Mottagarfonden.



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

Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt?

Fonden främjar:

1. Omställningen till en koldioxidsnål ekonomi för att begränsa den globala uppvärmningen till 1,5°C
2. God bolagsstyrning och hållbara affärsmetoder genom aktivt ägande och påverkansarbete
3. Bidrag till något miljömål eller socialt mål genom hållbara investeringar
4. Efterlevnad av internationella normer och konventioner kring miljö, mänskliga rättigheter, arbetsrätt och mångfald
5. Minimering av miljömässig och social negativ påverkan på omvärlden genom produktbaserad exkludering (vapen, alkohol, tobak, pornografi, spel, cannabis och fossila bränslen)

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

1. För att mäta omställningen till en koldioxidsnål ekonomi används följande indikatorer:
 - Andel av fondförmögenheten i företag som har satt vetenskapligt baserade utsläppsminskningmål och fått dem godkända av Science Based Target initiative
 - Fondens koldioxidavtryck mätt som innehavens växthusgasutsläpp (scope 1 & 2) dividerat med företagsvärdet [tCO₂e/ EVIC miljon EUR]
 - Fondens implicita temperaturökning, det vill säga den framtida temperaturökningen som fonden bidrar till baserat på respektive innehavs prognostiserade koldioxidutsläpp
2. För att mäta god bolagsstyrning och hållbara affärsmetoder genom aktivt ägande används följande indikatorer:
 - Antal påverkansdialoger med innehav i fonden
 - Genomsnittlig andel kvinnor och män i innehavens styrelser
3. För att mäta bidrag till något miljömål eller socialt mål genom hållbara investeringar används indikatorn:
 - Andel av fondförmögenheten i hållbara investeringar
4. För att mäta efterlevnad av internationella normer och konventioner används indikatorn:
 - Exkludering av företag som inte respekterar internationella normer och konventioner
5. För att mäta minimering av miljömässig och social negativ påverkan på omvärlden används följande indikatorer:
 - Fondens beaktande av huvudsakliga negativa konsekvenser (PAI)
 - Exkludering av företag som strider mot fondbolagets produktbaserade exkluderingskriterier, enligt fondbolagets Policy för ansvarsfulla investeringar

● ***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 bidra till något miljömål eller socialt mål. För att en investering ska anses bidra måste minst ett av nedanstående kriterier vara uppfyllt:

- Minst 20 % av företagets omsättning bidrar till något av FN:s 17 globala mål för hållbar utveckling (Sustainable Development Goals, SDG)
- Minst 20 % av företagets omsättning, kapitalutgifter eller driftsutgifter är taxonomiförenlig*
- Företaget har godkända vetenskapligt baserade utsläppsminskningmål (SBT) i linje med Parisavtalet
- Investeringen är en hållbarhetsmärkt obligation, exempelvis grön, social eller hållbar

*Fondens hållbara investeringar kan bidra till något eller några av EU:s sex taxonomimål (i) begränsning av klimatförändringar, (ii) anpassning av klimatförändringar, (iii) hållbar användning och skydd av vatten och marina resurser, (iv) övergång till en cirkulär ekonomi, (v) förebyggande och kontroll av föroreningar samt (vi) skydd och återställande av biologisk mångfald och ekosystem.

● ***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?***

För att säkerställa att de hållbara investeringarna inte orsakar betydande skada analyseras huvudsakliga negativa konsekvenser (PAI). Utöver detta säkerställs att investeringen uppfyller fondbolagets produkt- och normbaserade exkluderingskriterier. Investeringen bedöms även orsaka betydande skada och kan således inte klassificeras som hållbar om den träffas av något av nedanstående kriterier:

- Verksamheten är involverad i allvarliga pågående eller nyligen inträffade kontroverser som kan leda till brott mot FN:s vägledande principer (UN Global Compact)
- Verksamheten släpper ut väsentliga mängder växthusgaser och saknar vetenskapligt baserade utsläppsminskningssmål (SBT)
- Verksamheten är involverad i termisk kolkraftsgenerering till mer än 1 % av omsättningen

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?

Indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer (PAI) har beaktats för att säkerställa att en hållbar investering inte orsakar betydande skada. Investeringen bedöms orsaka betydande skada om den träffas av något av nedanstående kriterier:

- Verksamheten släpper ut väsentliga mängder växthusgaser samtidigt som bolaget saknar SBT (PAI 1)
- Verksamheten är exponerad mot fossila bränslen som strider mot Lannebos exkluderingskriterier (PAI 4)
- Verksamheten bryter mot någon av FN:s tio grundläggande principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag (PAI 10)
- Verksamheten är exponerad mot kontroversiella vapen (PAI 14)

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

En hållbar investering måste efterleva ovan nämnda internationella riktlinjer och principer relaterade till miljö, mänskliga rättigheter, arbetsrätt, beskattning eller bekämpning av korruption och mutor. Analys och utvärdering av detta sker i investeringsprocessen, där bolag som systematiskt bryter mot sådana riktlinjer och principer exkluderas. Fondens efterlevnad av detta säkerställs genom daglig kontroll.

I EU-taxonomin fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonomin måls, 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

Ja, förvaltarna beaktar PAI-indikatorer vid varje investeringsbeslut i hållbarhetsanalysen. Analysen av PAI-indikatorerna görs med hjälp av det interna verktyget "ESG Studio" och urvalet av relevanta PAI-indikatorer baseras på datatillgänglighet, datakvaliteten och indikatorns relevans för bolagets sektor. Exkluderingskriterier tillämpas på PAI-indikatorerna rörande fossila bränslen, brott mot internationella konventioner samt kontroversiella vapen och tröskelvärden har etablerats för resterande indikatorer för att tydliggöra vad som utgör en ökad hållbarhetsrisk. En ökad hållbarhetsrisk kräver noggrannare analys av hållbarhetsfaktorernas negativa påverkan.

Information om hur fonden har beaktat huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer redovisas i fondens årsberättelse som finns tillgänglig på fondbolagets hemsida.

Nej



Vilken investeringsstrategi följer denna produkt?

Investeringsstrategin styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans

Hållbarhet integreras i investeringsprocessen genom tre huvudsakliga strategier: hållbarhetsanalys (välja in), exkluderingar (välja bort) samt aktivt ägande (påverka).

Hållbarhetsanalys (välja in): Inom ramen för investeringsprocessen integrerar förvaltarna miljömässiga, sociala och bolagsstyrningsfaktorer (ESG) i sina investeringsbeslut med hjälp av ESG Studio, ett verktyg för att genomföra grundliga hållbarhetsanalyser utifrån relevant hållbarhetsinformation. Innan en investering görs säkerställer förvaltarna även att den uppfyller Lannebos exkluderingskriterier. Hållbarhetsanalysens huvudsyften är att:

- Identifiera företagets främsta hållbarhetsrisker och -möjligheter
- Säkerställa god bolagsstyrning
- Identifiera om investeringen uppfyller kraven för en hållbar investering
- Beakta huvudsakliga negativa konsekvenser (PAI)

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

Förvaltarna ansvarar för att genomföra en hållbarhetsanalys och integrera dess resultat i investeringsbeslutet. Hållbarhetsanalysen omfattar olika faktorer, såsom företagets utsläpp av växthusgaser och om det har vetenskapligt baserade utsläppsminskningssyften, säkerställande av goda arbetsförhållanden, respekt för mänskliga rättigheter och risken för korruption. Resultaten av hållbarhetsanalysen ger förvaltarna värdefulla insikter om miljömässiga, sociala och bolagsstyrningsrelaterade överväganden.

Exkluderingar (välja bort): Fonden ska inte investera i bolag som är verksamma i branscher eller inom verksamhetsområden som bedöms ha stora utmaningar gällande hållbarhet. Detta innefattar bolag som bryter mot internationella normer och konventioner relaterade till miljö, mänskliga rättigheter, arbetsrätt eller bekämpning av korruption och mutor, samt bolag som är verksamma inom fossila bränslen eller kontroversiella vapen. Fonden investerar inte heller i tobak, cannabis, alkohol, vapen, spel eller pornografi. Samtliga exkluderingskriterier återfinns i Lannebos Policy för ansvarsfulla investeringar som finns på <https://www.lannebo.se/hallbarhet/rapporter-policy/>. Exkluderingskriterierna säkerställs genom screening av samtliga bolag, både före investeringstillfället samt under ägandet av bolaget, för att löpande övervaka efterlevnaden.

Aktivt ägande (påverka): Lannebos engagemang som aktiva ägare utgör en central del av Lannebos arbete. Målet med Lannebos aktiva ägande är att främja långsiktigt hållbara affärsmetoder inom innehaven samtidigt som negativa konsekvenser för miljön och människor minimeras. Fondbolaget arbetar med aktivt ägande genom påverkansdialoger med bolagen.

● **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 fondens investeringsstrategi är fondens norm- och produktbaserade exkluderingskriterier samt kravet på att investera en angiven minimiandel i hållbara investeringar. Fonden är även bunden till angiven andel investeringar anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper. Dessa bindande kriterier övervakas 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?**

Fonden tillämpar normbaserade exkluderingskriterier som exkluderar investeringar som inte anses vara i linje med OECD:s riktlinjer för multinationella företag samt FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter. Utöver de normbaserade exkluderingskriterierna används en extern bedömning kring bolagens styrningsstruktur, anställningsrelationer, skatteefterlevnad och ersättningar för att säkerställa god styrning i de bolag som fonden investerar i. Praxis för god styrning tillämpas inte för statsobligationer, då det avser bolagsstyrning och inte stater.



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?

Fonden har en utlovad minimiandel hållbara investeringar enligt artikel 2.17 i SFDR. Dessa hållbara investeringar kan vara antingen taxonomiförenliga, andra miljörelaterade eller sociala. Fördelningen mellan de olika kategorierna hållbara investeringar kommer variera över tid. Fonden åtar sig inte att uppnå en viss minimiandel hållbara investeringar med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomin.

Investeringarnas efterlevnad av kraven som framställs i EU-taxonomin kommer inte vara föremål för godkännande av revisorer eller granskning av tredje part. Informationen bygger dock på företagens rapporterade data och tillhandahålls från en tredjepartsleverantör.

Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergi relaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?¹

☐ Ja,

☐ I fossilgas

☐ I kärnenergi

☒ Nej

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

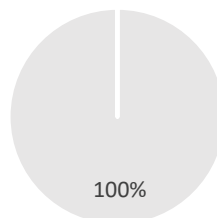
1. Taxonomiförenlighet hos investeringar inklusive statsobligationer*

■ Taxonomiförenliga:
Fossilgas

■ Taxonomiförenliga:
Kärnenergi

■ Taxonomiförenliga:
(Ej fossilgas eller
kärnenergi)

■ Övriga
investeringar



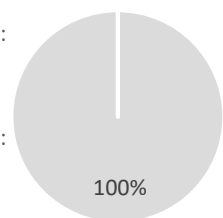
2. Taxonomiförenlig verksamhet hos investeringar exklusive statsobligationer*

■ Taxonomiförenliga:
Fossilgas

■ Taxonomiförenliga:
Kärnenergi

■ Taxonomiförenliga:
(Ej fossilgas eller
kärnenergi)

■ Övriga
investeringar



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

är hållbara investering med ett miljömål som inte beaktar kriterierna för miljömässigt hållbar ekonomiska verksamheter enligt EU-taxonomin

Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Fonden åtar sig inte att uppnå en viss minimiandel investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter trots att fonden kan investera i företag under omställning.



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

Fonden har en utlovad minimiandel hållbara investeringar enligt artikel 2.17 i SFDR. Dessa hållbara investeringar kan vara antingen taxonomiförenliga, andra miljörelaterade eller sociala. Fördelningen mellan de olika kategorierna hållbara investeringar kommer variera över tid. Fonden åtar sig inte att uppnå en viss minimiandel hållbara investeringar med miljömål som inte är förenliga med EU-taxonomin.



Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar?

Fonden har en utlovad minimiandel hållbara investeringar enligt artikel 2.17 i SFDR. Dessa hållbara investeringar kan vara antingen taxonomiförenliga, andra miljörelaterade eller sociala. Fördelningen mellan de olika kategorierna hållbara investeringar kommer variera över tid. Fonden åtar sig inte att uppnå en viss minimiandel socialt hållbara investeringar.



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

Här inkluderas fondens likvida medel som 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. Även eventuella derivatinstrument får användas som ett led i placeringsinriktningen för att effektivisera förvaltningen. Den andel som avser likvida medel hos institut samt eventuella derivat följer Lannebos krav på praxis för god styrning samt uppfyller sociala minimiskyddsåtgärder.



Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

Mer produktspecifik information finns på webbplatsen:

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