CARNEGIE INDIENFOND HÅLLBARHETSINFORMATION

Produktnamn: Carnegie Indienfond
Identifieringskod för juridiska personer: 549300R11YUGUCGQUW26

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

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

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

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

☐ **Ja**	☒ **Nej**
☐ Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett miljömål:** ___%	☒ Den **främjar miljörelaterade och sociala egenskaper** och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på 5% hållbara investeringar
☐ i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin	☐ 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	☒ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
	☒ med ett socialt mål
☐ Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett socialt mål:**___%	☐ Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, men **kommer inte att göra några hållbara investeringar**

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

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom att tillföra kapital och skapa finansiering till bolag som når upp till eller överträffar Carnegie Fonders hållbarhetsrelaterade krav och därmed bidrar till en miljömässigt (E) och socialt (S) hållbar framtid. Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper från tre olika vinklar:

1. Fondens investeringar främjar uppfyllandet av globalt uppsatta åtaganden och mål såsom Parisavtalet och FN:s Agenda 2030 genom investerade bolags lösningsverksamhet och/eller omställningsverksamhet.
2. Fonden främjar även hög standard och praxis av generell prestation inom E och S hos bolagen genom
   - en noggrann analys av varje innehav ur ett hållbarhetsperspektiv före investering

- exkludera bolag som inte når upp till kraven
- samt påverka innehaven i rätt riktning vad gäller E och S.

3. Fonden främjar även hög standard för god ägarstyrning genom Carnegie Fonders rutiner och policys kring ägarstyrning.

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

Hållbarhets-indikatorer mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna som den finansiella produkten främjar.

Fonden använder följande hållbarhetsindikatorer för att mäta de miljömässiga och sociala egenskaper som främjas:

1. Andel av fondförmögenheten som är investerad i bolag där minst 25% av omsättningen bidrar till FN:s Globala Hållbarhetsmål.
2. Andel av fondförmögenheten som är investerad i bolag med omsättning som är förenlig med miljömålen ”begränsning av klimatförändringar” och ”anpassning till klimatförändringar” i EU:s Taxonomi.
3. Andel av fondförmögenheten som är investerad i bolag med betyg Adekvat, Starkt eller Väldigt Starkt i fondbolagets internt utvecklade verktyg för hållbarhetsanalys.
4. Exkluderade bolag i enlighet med fondbolagets exkluderingspolicy beräknat som antal där tillgängligt index möjliggör detta.
5. Antal bolagsstämmor röstade på i enlighet med fondbolagets röstningspolicy.
6. Antal påverkansdialoger med investerade bolag.
7. Andel av fondförmögenheten som är investerad i bolag som förbundit sig till eller fått sina klimatmål godkända av Science Based Target Initiative.

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?

Målet med fondens hållbara investeringar är att bidra till hållbar miljömässig och social utveckling. Fonden gör detta genom att tillföra kapital och skapa finansiering till bolag vars aktiviteter erbjuder en lösning på hållbarhetsmålen (SDG) i FN:s agenda 2030. FN:s agenda är en del av ett politiskt ramverk och även om alla mål har relevans för bolagen vi investerar i är alla mål inte applicerbara i en finansiell analys. Vi delar därför upp målen i två grupper. Universella operativa mål som alla bolag bör verka för. Till dessa hör Mål 5, 8, 10, 16, 17. Övriga mål anser vi är investeringsbara i bemärkelsen att bolagens produkter och tjänster har en direkt påverkan på uppfyllandet av målet samt att efterfrågan på bolagets produkter och tjänster påverkas i både positiv och negativ bemärkelse beroende på företagens verksamhet. Till dessa mål hör Mål 1, 2, 3, 4, 6, 7, 9, 11, 12, 13, 14, 15. Exempel på detta kan vara bolag som projekterar, bygger, driver och/eller äger förnyelsebar energiproduktion, klimatsäkrad infrastruktur eller dylikt. Ytterligare exempel är investeringar i bolag verksamma inom nya hållbara material alternativt material som tas fram på ett mer hållbart sätt. Exempel på bidrag till de sociala målen är investeringar i forsknings- och utvecklingsintensiva bolag med fokus på globala folksjukdomar.

Genom dessa hållbara investeringar bidrar fonden även till de miljömässiga målen som de är formulerade i EU:s taxonomi. Detta görs enligt följande. Samtliga investeringars omsättning mappas till ett eller flera specifika SDG Targets – med undvikande av dubbelräkning. På Carnegie Fonder använder vi idag 27 SDG Targets mot våra investeringsbara mål. Denna lista med targets kan komma att utökas i takt med att vi gör investeringar. Enligt fondbolagets indelning är 16 av dessa miljömål och 11 är sociala mål. Miljömålen mappar vi även mot målen som de uttrycks i EU-taxonomin enligt följande indelning.

Investeringen sker i bolag vars produkter eller tjänster möjliggör lösningar (lösningsbolag) samt i bolag som ställer om befintliga produkter att bli mer hållbara (omställningsbolag). Inget index används som referensvärde, i stället används ovan hållbarhetsindikatorer för att mäta de miljömässiga och sociala egenskaper som främjas.

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?

Carnegie Fonder undersöker och säkerställer att investeringarna inte orsakar betydande skada på något av de miljömässiga eller sociala målen från tre vinklar och görs för alla fondens investeringar.

1. Välja in – Samtliga investeringar analyseras i fondbolagets egenutvecklade analysverktyg. I verktyget analyseras över 100 centrala indikatorer och datapunkter inom miljö, sociala faktorer och bolagsstyrning för att säkerställa att investeringarna inte orsakar betydande skada på något av de miljömässiga eller sociala målen. Inkluderat i denna analys och dess indikatorer sker beaktandet av 16 indikatorer för Principal Adverse Impacts (14 obligatoriska och 2 frivilliga).

2. Välja bort - Fonden säkerställer att investeringen lever upp till minimum social safeguards genom att exkludera verksamheter som enligt Carnegie Fonders policy för ansvarsfulla investeringar anses orsaka betydande skada på miljömässiga och/eller sociala faktorer. För att säkerställa att exkluderingspolicyn efterlevs genomförs en screening med en extern tredje part två gånger per år.

3. Påverka - Fondbolaget påverkar de investerade bolagen att ständigt förbättra sitt arbete för att främja god utveckling inom miljömässiga och sociala faktorer samt komma till rätta med eventuella incidenter som kan eller har orsakat skada på dessa faktorer.

Huvudsakliga negativa konsekvenser är investeringsbeslut mest negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som rör miljö, sociala frågor och personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor rörande bekämpning av korruption och mutor.

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?

Varje enskild investering utvärderas med beaktande av vad som anses utgöra en investerings eventuella negativa påverkan ur ett hållbarhetsperspektiv. Carnegie Fonder arbetar med tre övergripande metoder för att hantera och begränsa hållbarhetsrisker och huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbar utveckling. Dessa är välja in, välja bort och påverkan. Om utvärderingen visar att ett bolags verksamhet och därmed fondens investering i densamme skulle leda till betydande skada i förhållande till fondens miljömässiga eller sociala mål så exkluderas investeringen i fråga.

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

Innehaven i samtliga fonder som förvaltas av Carnegie Fonder utvärderas med beaktande av OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter, för att säkerställa att en investerings verksamhet inte bedrivs i strid med dessa. Utöver det kontrolleras fondens innehav kontinuerligt med hjälp av tredjepartsdata. Eventuella misstänkta överträdelser hanteras i enlighet med Carnegie Fonders policy för ansvarsfulla investeringar.

I EU-taxonomin fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonomins mål, och åtföljs av särskilda EU-kriterier.

Principen om att inte orsaka betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Den återstående delen av denna finansiella produkt har underliggande investeringar som inte beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

Inga andra eventuella hållbara investeringar får heller orsaka betydande skada för några miljömål eller sociala mål.

Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

☒ Ja,

Carnegie Fonder arbetar med tre övergripande metoder för att hantera och begränsa hållbarhetsrisker och huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbar utveckling. Dessa är välja in, välja bort och påverkan. Vid beaktandet för varje indikator används specifika mål, verktyg samt strategier. Analysen av de obligatoriska indikatorerna är beroende av tillgång till data för de underliggande investeringarna. Carnegie Fonder har processer och rutiner för att identifiera, prioritera och hantera dessa. Beroende på utfallet av analysen så tillämpas strategier för bolagsval, påverkansdialoger, exkludering och röstning på bolagsstämmor, i enlighet med Carnegie Fonders Hållbarhetspolicy.

Ett bolags huvudsakliga negativa konsekvenser utvärderas i vårt interna analysverktyg. Följande indikatorer beaktas:

1. Utsläpp scope 1, 2, 3
2. Koldioxidavtryck (CO2/Enterprise Value)
3. Koldioxidintensitet
4. Exponering mot fossila bränslen
5. Andel ej förnybar energi
6. Energiintensitet för bolag i "high impact climate sector"
7. Aktiviteter med negativ påverkan i biologiskt känsliga områden
8. Utsläpp till vatten
9. Farligt avfall ratio
10. Andel av investeringarna som bryter mot internationella normer (t.ex. UNGC)
11. Andel av investeringarna som saknar processer för att kontrollera att man lever upp till internationella normer
12. Ojusterat gender pay gap
13. Andel kvinnor i styrelse
14. Exponering till bolag involverade i kontroversiella vapen
15. Investeringar i bolag utan carbon emission reduction initiatives
16. Otillräckligt skydd för visselblåsare

Läs mer om hur vi hanterar huvudsakliga negativa konsekvenser här.

☐ Nej

Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Investeringsstrategin styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

Fondens strategi för att främja miljömässiga och sociala egenskaper bygger på komponenterna välja in, välja bort och bolagspåverkan. Samtliga av nedanstående kriterier måste uppfyllas för att en investering ska klassificeras som hållbar.

1. Bidrar till ett eller flera av FN:s Globala Hållbarhetsmål.

   Implementeras i investeringsprocessen via ett internt utvecklat verktyg för att identifiera bolag vars omsättning bidrar till ett eller flera av FN:s Globala Hållbarhetsmål och därigenom bidrar till de miljömässiga målen såsom de står formulerade i EU:s taxonomi enligt tidigare tabell. Alla befintliga investeringar samt nyinvesteringar analyseras i verktyget, och analyserna uppdateras minst en gång per år. En investering anses bidra till FN:s Globala Hållbarhetsmål om något av följande kriterier stämmer:

   - Bolaget har 25% eller mer av sin omsättning idag som klassas som bidragande till FN:s agenda 2030 och därigenom målen i EU:s taxonomi. Dessa bolag kategoriseras som lösningsbolag. Bidragets storlek mätt i omsättning delar in bolagen i medel (över 25%) eller högt (över 50%) bidrag.
   - Bolaget har satt ett konkret mål att ha mer än 25% eller mer av sin omsättning som klassas som bidragande till FN:s agenda 2030 och därigenom målen i EU:s taxonomi. Dessa bolag kategoriseras som transitionsbolag. Bidragets storlek mätt i omsättning delar in bolagen i medel (över 25%) eller högt (över 50%) bidrag.

2. Gör inte betydande skada på andra sociala eller miljömässiga mål.

   Implementeras genom att verksamheter som bedöms göra betydande skada på miljö- eller sociala mål exkluderas från fondens investeringsunivers i enlighet med fondbolagets policy. Detta kontrolleras kontinuerligt genom tredjepartsdata.

3. Följer praxis för god styrning.

   Implementeras genom Carnegie Fonders policy för ägarutövande. Som aktiva förvaltare bevakar vi samtliga innehav kontinuerligt för att uppmärksamma de investerade bolagen på förbättringsmöjligheter vi identifierat, i syfte att öka eller bevara bolagens värde och därmed värdet på fondernas placeringar. För att säkerställa att samtliga investeringar uppfyller våra krav bedömer vi praxis för god ägarstyrning från tre vinklar: Välja in, välja bort och påverkan.

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?

Följande bindande delar i investeringsstrategin används:

1. Fonden placerar minst 5% av investeringarna i bolag vars omsättning relaterad till FN:s Globala Hållbarhetsmål överstiger 25%.
2. Samtliga bolag som fonden investerat i har en utförd hållbarhetsanalys i vårt interna analysverktyg.
3. Fonden exkluderar bolag enligt fondbolagets policy.
4. Senast 2040 ska 100% av fondens förvaltade kapital ha ett klimatmål godkänt av Science Based Target Initiative.

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

Fonden förbinder sig inte till en lägsta minskningstakt av de investeringar som ingicks innan investeringsstrategin tillämpas.

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

Praxis för god styrning omfattar sunda förvaltnings-strukturer, förhållandet mellan anställda, personalersättning och efterlevnad av skatteregler.

Fondbolaget har en policy för ansvarsfulla investeringar och ägarengagemang där våra förväntningar och principer anges för god bolagsstyrning. För att säkerställa att samtliga investeringar uppfyller våra krav bedömer vi praxis för god ägarstyrning från tre vinklar:

1. Vi väljer in. Samtliga investeringar analyseras och betygsätts i fondbolagets egenutvecklade analysverktyg. Verktyget inkluderar delvis sektioner för Bolagsstyrning och Social, som analyseras omfattande både kvalitativt och kvantitativt under några huvudfrågor.
    - ”Bolagsstyrning” är huvuddelen I verktyget och analyseras under fem stycken huvudfrågor: Ägare, Styrelse, Ledning, Etik och korruption, Kultur och produkter. Exempel på indikatorer under huvudfrågorna är aktieägande i styrelsen, incitamentsystem för ledning samt skattehantering.
    - "Social" analyseras under tre stycken huvudfrågor: Hälsa och säkerhet, Rättvis och inkluderande arbetsplats, Leverantörskedja. Exempel på indikatorer under huvudfrågorna är olyckshistorik, policyer kring arbetsvillkor samt praktisk hantering av medarbetare (såsom utbildningar, personalomsättning etc).
      Läs mer om analysverktyget här.
2. Vi väljer bort. Carnegie Fonder investerar inte i företag som bevisats på ett allvarligt eller systematiskt sätt bryta mot internationella konventioner och normer som berör arbetsrätt, mänskliga rättigheter, miljö och korruption, och som inte bedömts uppvisa tillräcklig förändringsvilja för att komma tillrätta med problemen. Normer som särskilt beaktas är FN:s Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag. En systematisk granskning av alla portföljbolag genomförs två gånger per år med en extern tredje part.
3. Vi påverkar. Om Carnegie Fonder får information om allvarliga överträdelser gällande exempelvis ESG-frågor hos ett innehav, är det särskilt viktigt att kommunicera vår inställning och krav på förändring. Varje fall är unikt och får sin egen bedömning. Följande är exempel på möjligheter till eskalering som gäller:
    - Förvaltaren söker mer information och samråder med Carnegie Fonders Hållbarhetsråd.
    - Förvaltaren tar kontakt med innehavet med de frågeställningar vi har.
    - Carnegie Fonders vd tar en mer formell kontakt med innehavets vd eller styrelseordförande.
    - Om innehavets respons inte är tillfredsställande avyttras innehavet.

Läs mer Carnegie Fonders policy för ansvarsfulla investeringar och ägarengagemang här.

Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

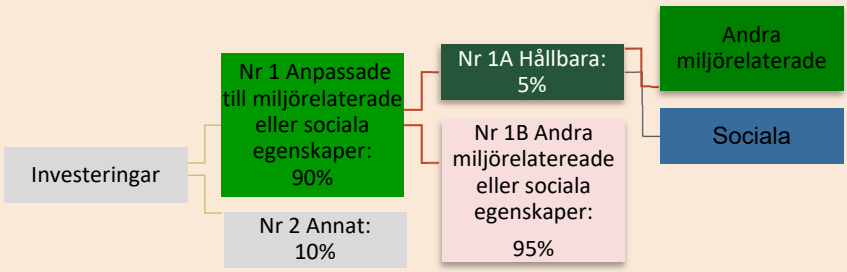
Nr 1. Samtliga investeringar exklusive kassa i fonden främjar miljömässiga eller sociala egenskaper (minst 90 %).

Nr 1A. En minsta andel på 5% av dessa investeringar har miljömässiga eller sociala mål:

- Inom dessa 5% är den minsta andelen investeringar som är anpassade till EU:s taxonomi för närvarande 0%. Det finns ingen allokering planerad mellan "Andra miljörelaterade" och "Social", men samtliga investeringar är anpassade till minst en av dem.

Nr 1B. Den återstående maximala andelen på 95% täcker investeringar som främjar miljömässiga eller sociala egenskaper, men som inte kvalificerar sig som hållbara investeringar.

Nr 2. Fonden håller en viss andel av förmögenhetsmassan som kassa för att löpande möta flöden från och till fondens andelsägare. Denna andel används inte för att uppnå miljörelaterade eller sociala egenskaper (max 10%).



Nr 1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper omfattar den finansiella produktens investeringar som används för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

Nr 2 Annat omfattar den finansiella produktens återstående investeringar som varken är anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaperna eller anses som hållbara investeringar.

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

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

Fonden använder inte derivat som del av investeringsstrategin. All eventuell användning av derivat är endast avsedd för likviditetshöjande och riskminimerande ändamål.

Taxonomiförenliga verksamheter uttrycks som en andel av följande:
- **omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investerings-objektens gröna verksamheter
- **kapitalutgifter**, som visar de gröna investeringar som gjorts av investerings-objekten, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter,** som återspeglar investerings-objektens gröna operativa verksamheter.

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.

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

Fonden har ingen minsta andel av investeringar som är anpassad till EU:s taxonomi, dvs. 0% lägsta nivå.

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 den finansiella produktens alla investeringar, inklusive statsobligationer, medan det andra diagrammet visar taxonomiförenligheten endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.

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

Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Fonden har ingen minsta andel av investeringar i övergångs- eller möjliggörande aktiviteter, dvs 0%.

[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.

är hållbara investeringar med ett miljömål som **inte beaktar kriterierna** för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt förordning (EU) 2020/852.

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

På Carnegie Fonder gör vi en egen bedömning av vilka investeringar som vi klassar som hållbara, baserat på de miljö- och socialt relaterade mål som finns i FN:s Globala Hållbarhetsmål. För innehav som genom sina aktiviteter bedöms vara bidragande till FN:s Globala Hållbarhetsmål tas såväl sociala som miljömässiga aspekter i beaktande. Vi anser därför att alla fondens hållbara investeringar främjar såväl sociala som miljömässiga mål. Det finns ingen allokering planerad mellan miljörelaterade och sociala mål, men samtliga hållbara investeringar är anpassade till minst en av dem. Därmed är minsta andelen av hållbara investeringar som förväntas investera i enlighet med miljömässiga kriterier 0%.

Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar?

På Carnegie Fonder gör vi en egen bedömning av vilka investeringar som vi klassar som hållbara, baserat på de miljö- och socialt relaterade mål som finns i FN:s Globala Hållbarhetsmål. För innehav som genom sina aktiviteter bedöms vara bidragande till FN:s Globala Hållbarhetsmål tas såväl sociala som miljömässiga aspekter i beaktande. Vi anser därför att alla fondens hållbara investeringar främjar såväl sociala som miljömässiga mål. Det finns ingen allokering planerad mellan miljörelaterade och sociala mål, men samtliga hållbara investeringar är anpassade till minst en av dem. Därmed är minsta andelen av hållbara investeringar som förväntas investera i enlighet med sociala kriterier 0%.

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

Fonden håller en viss andel av förmögenhetsmassan som kassa för att löpande möta flöden från och till fondens andelsägare. Dessa tillgångar hålls på bankkonto hos fondens depåbank, vars verksamhet lever upp till de legala krav som ställs på en sådan, varvid fondbolaget gör bedömningen att minimikrav på miljö och sociala safeguards efterlevs.

Har ett specifikt index valts som referensvärde för att bestämma om denna finansiella produkt överensstämmer med de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna som den främjar?

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

Fonden använder inte något index som referensvärde för att säkerställa att miljörelaterade och sociala egenskaper främjas. För detta används istället tidigare nämnda hållbarhetsindikatorer samt bindande delar i investeringsstrategin.

Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

Mer produktspecifik information finns på webbplatsen:

https://www.carnegiefonder.se/fonder/indienfond/