

Upplýsingagjöf fyrir samninga um fjármálaafurðina sem um getur í 1., 2. og 2a. mgr. 8. gr. reglugerðar (ESB) 2019/2088 og 1. mgr. 6. gr. reglugerðar (ESB) 2020/852

Heiti vöru:

abrdn Liquidity Fund (Lux) - US Dollar Fund

Auðkenni lögaðila

549300F702ZU80XKB914

## Umhverfistengd og/eða samfélagsleg einkenni

Hefur þessi fjármálaafurð sjálfbær fjárfestingarmarkmið?

Já

Nei

Lágmarkshlutdeild sjálfbærra fjárfestinga með umhverfismarkmið verður:

í atvinnustarfsemi sem telst sjálfbær í umhverfislegu tilliti samkvæmt flokkunarkerfi ESB

í atvinnustarfsemi sem telst sjálfbær í umhverfislegu tilliti samkvæmt flokkunarkerfi ESB

Það mun gera að lágmarki sjálfbærar fjárfestingar með samfélagsmarkmið \_\_\_%

Hún stuðlar að umhverfislegum/samfélagslegum (E/S) einkennum og á meðan hún hefur ekki að markmiði sjálfbæra fjárfestingu mun hún hafa að lágmarki 0% af sjálfbærum fjárfestingum

með umhverfismarkmið í atvinnustarfsemi sem telst vera umhverfislega sjálfbær samkvæmt flokkunarkerfi ESB

með umhverfismarkmið í atvinnustarfsemi sem telst ekki vera umhverfislega sjálfbær samkvæmt flokkunarkerfi ESB

með samfélagslegt markmið

Það stuðlar að E/S einkennum, en mun ekki framkvæma neinar sjálfbærar fjárfestingar

Með sjálfbærri fjárfestingu er átt við fjárfestingu í atvinnustarfsemi sem stuðlar að umhverfislegum eða samfélagslegum markmiðum, að því tilskildu að fjárfestingin valdi ekki verulegum skaða á neinum umhverfislegum eða samfélagslegum markmiðum og að fyrirtækin sem fjárfest er í aðhyllist góða stjórnarhætti.

Flokkunarkerfi ESB er flokkunarkerfi sem mælt er fyrir um í reglugerð (ESB) 2020/852, sem kemur á lista yfir umhverfislega sjálfbæra atvinnustarfsemi. Sú reglugerð inniheldur ekki skrá yfir samfélagslega sjálfbæra atvinnustarfsemi. Sjálfbærar fjárfestingar með umhverfismarkmið gætu verið í samræmi við flokkunina eða ekki.



Hvaða umhverfistengdu og/eða samfélagslegu einkenni stuðlar þessi fjármálaafurð að?

Sjóðurinn stuðlar að umhverfislegum og félagslegum einkennum með því að stefna að því að fjárfesta í útgefendum sem:

- forðast alvarlegan, varanlegan eða óbætanlegan skaða; og
- Fjalla á viðeigandi hátt um skaðleg áhrif á umhverfið og samfélagið; og
- Styðja við mannsæmandi líf skjör fyrir hagaðila sína

Sjóðurinn miðar að því að efla umhverfisleg og félagsleg einkenni heildrænt. Í því sambandi skoðum við ekki alla eiginleika allra fjárfestinga, heldur einbeitem við okkur að mikilvægustu eiginleikum hverrar fjárfestingar miðað við eðli starfseminnar, starfssvið og vörur og þjónustu. Hins vegar, með því að nota okkar eigin rannsóknarramma okkar, stefnum við að því að efla neðangreinda eiginleika innan þessa sjóðs, en einnig er hægt að stuðla að viðtækari einkennum með fjárfestingu á fjárfestingagrunni:

**Umhverfi** - stuðla að traustri orkustjórnun og draga úr losun gróðurhúsalofttegunda, stuðla að góðri stjórnun vatns, úrgangs og hráefna og fjalla um líffræðilegan fjölbreytileika/vistfræðileg áhrif.

**fFlagsleg** - stuðla að góðum starfsháttum og samskiptum, hámarka heilsu og öryggi starfsmanna, styðja við fjölbreytileika vinnuafslins og heilbrigð tengsl við samfélög.

Ekkert viðmið er notað við uppbyggingu eignasafna eða sem grundvöllur við að setja mörku áhættu við stjórn sjóðsins.

● **Hvaða sjálfbærnisvísar eru notaðir til að mæla árangur hvers þess umhverfislegu eða samfélagslegu einkenna sem fjármálaafurðin stuðlar að?**

Hvaða sjálfbærnisvísar eru notaðir til að mæla árangur við að ná fram þeim umhverfis- eða félagslegu eiginleikum sem þessi fjármálaafurð stuðlar að?

Nálgun okkar skilgreinir jákvætt útgefendur sem stuðla að ofangreindum UF einkennum og leitast við að tryggja að a.m.k. 60% eignasafnsins sé í takt við UF einkennin. Við gerum þetta með því að fylgjast með neðangreindum sjálfbærnisvísam sem gera okkur kleift að mæla hvernig unnið er að því að efla UF einkenni sjóðsins:

**Sjálfbærnisvísir – skimunarviðmið**

Fyrir fjárfestingu beitir abrdn fjölda viðmiða og skimunum sem miðast við virkni til að koma í veg fyrir alvarlegan, varanlegan eða óbætanlegan skaða. Tvöföldum útilokunum er beitt til að útiloka tiltekin svið fjárfestinga. Útilokanir okkar taka mið af helstu vísbendingum um neikvæð áhrif, en takmarkast ekki við þær. Viðmiðin fela í sér fjárfestingar tengdar UN Global Compact (PAI 10), umdeildum vopnum (PAI 14), tóbaksframleiðslu og vinnslu kola til hitunar, frekari upplýsingar má skoða á [www.abrdn.com](http://www.abrdn.com) undir „Fund Centre“.

**Sjálfbærnisvísir – Forðast lélega UFS viðskiptahætti**

Lánshæfisgreinendur okkar veita UFS einkunnir fyrir áhættu: lágt, miðlungs, hátt (lágt er betra) fyrir hvern útgefanda. Þetta er mismunandi eftir lánshæfi og sýnir hversu mikil áhrif við teljum að ESG-áhætta hafi á lánshæfisgæði útgefanda, bæði nú og í framtíðinni. Helsta áherslan er á mikilvægi samþátta umhverfislegrar og samfélagslegrar áhættu í starfsgeiranum og hvernig tiltekin fyrirtæki bregðast við slíkri áhættu, ásamt gæðum og sjálfbærni stjórnunarháttanna þeirra. Þetta mat á mikilvægi er notað ásamt áliti á tímarammanum þegar UFS-áhætta gæti haft áhrif. Greiningaraðilar okkar nota UFS-áhættumatsramma til að styðja matið.

Þetta er okkar eigið verkfæri sem ætlað er að auðvelda að beita kunnáttu og sérfræðipækkingu þeirra sem greina lánshæfi á kerfisbundinn hátt til að staðfesta UFS heildaráhættueinkunn (lágt/miðlungs/hátt) sem útgefendum skuldabréfa er veitt.

Fjárfestingaraðferð Bandaríkjadalssjóðs útilokar fyrirtæki með hátt UFS-áhættumat.

**Sjálfbærnisvísir – Environment, Social & Governance MSCI Performance MSCI Performance**

Einkunnin sem þróuð er og sett fram af MSCI, auðkennir útgefendur með mögulega mikla eða illa stýrða UFS-áhættu. MSCI ESG einkunnir eru allt frá CCC til AAA (AAA er besta einkunnin).

Hægt er að skipta MSCI stiginu niður í tiltekin þemu og flokka og einkunn er veitt á umhverfis-, félags- og stjórnarháttastigi. Þetta gerir kleift að meta hver staða útgefandans er gagnvart stjórn hans á UFS-málefnum í smáatriðum.

- Stigagjöf stjórnunarháttanna felur í sér mat á gerð stjórnunarháttanna fyrirtækisins ásamt gæðum og hegðun leiðtoga og framkvæmdastjórna.
- Stigagjöf umhverfis- og félagslegra þátta fela í sér mat á getu leiðtogateymis útgefandans til að framfylgja skilvirkri minnkun áhættu og mildandi aðferðum í starfsemi. Stigagjöfin metur mörg mismunandi umhverfis-, félags- og stjórnarháttamál (nánari upplýsingar má nálgast á [www.abrdn.com](http://www.abrdn.com) undir "Sjóðsmiðstöð") en eftirfarandi umhverfiseinkenni eru kynnt með jákvæðum hætti af einkunnunum - loftslagsbreytingar (orkustjórnun og minnkun losunar gróðurhúsalofttegunda), mengun og úrgangur (bæta vatns- og úrgangsstjórnun), náttúruauður (hráefnauppspretta, draga úr líffræðilegum fjölbreytileika/vistfræðilegum áhrifum) og félagsleg einkenni, þ.m.t. Mannauður (bæta vinnuvenjur og samskipti, hámarka heilsu og öryggi starfsmanna) og Vöruábyrgð.

Við munum treysta á MSCI ESG einkunnir og, innan matsflokka, MSCI Industry Adjusted Scores til að raða fyrirtækjum og ríkjum í peningamarkaðssamhengi Bandaríkjadals.

The Bandaríkjadalur sjóðsins mun útiloka neðstu 10% útgefenda með MSCI stig sem eru á peningamarkaði investable alheimsins. MSCI stigið sem tengist neðstu 10% verður hindrunarhlutfall eignasafns eignarhalds verður að vera hærra en til að koma til greina til fjárfestingar.

Sjálfbærnisvir – MSCI eignasafn UFS einkunn[1]

Þróað og veitt af MSCI auðkennir stigagjöfin fyrirtæki með hugsanlega mikla eða illa stýrða UFS áhættu. MSCI ESG einkunnir eru allt frá CCC til AAA (AAA er besta einkunnin). Sem þáttur í ákvörðunum um uppbyggingu eignasafna munu eignasafnsstjórar leitast við að ná vegnu meðaltali MSCI einkunnarinnar AA.

Meðaltalið verður reiknað yfir almanaksmánuð og tryggt að stuðlað sé að helstu umhverfis- og félagslegum eiginleikum, eins og þeir eru settir fram hér að ofan.

- **Hver eru markmið þeirra sjálfbæru fjárfestinga sem fjármálaafurðin ætlar sér að hluta til að gera og hvernig stuðlar sjálfbær fjárfesting að slíkum markmiðum?**

Sjóðurinn hefur ekki sett sér lágmarkshlutfall sjálfbærra fjárfestinga.

- **Hvernig valda sjálfbærar fjárfestingar sem fjármálaafurðin er að hluta til miðuð að, ekki verulegum skaða á neinum umhverfislegum eða samfélagslegum sjálfbærum fjárfestingarmarkmiðum?**

Sjóðurinn hefur ekki sett sér lágmarkshlutfall sjálfbærra fjárfestinga.

- > *Hvernig hefur verið tekið tillit til vísbendinga um skaðleg áhrif á sjálfbærniþætti?*

Sjóðurinn hefur ekki sett sér lágmarkshlutfall sjálfbærra fjárfestinga.

- > *Hvernig eru sjálfbærar fjárfestingar í samræmi við viðmiðunarreglur OECD fyrir fjölþjóðleg fyrirtæki og leiðbeiningar Sameinuðu þjóðanna um viðskipti og mannréttindi? Upplýsingar:*

Sjóðurinn hefur ekki sett sér lágmarkshlutfall sjálfbærra fjárfestinga.

*Í flokkunarkerfi ESB er sett fram meginreglan „valda ekki verulegum skaða“ þar sem fjárfestingar í samræmi við flokkun ættu ekki að valda verulegum skaða á markmiðum ESB flokkunarkerfisins og henni fylgja sérstök viðmið ESB.*

Meginreglan um „að valda ekki verulegum skaða“ á aðeins við um þær fjárfestingar sem liggja til grundvallar fjármálaafurðarinnar þar sem tekið er tillit til viðmiða ESB um umhverfislega sjálfbæra atvinnustarfsemi. Fjárfestingarnar sem liggja til grundvallar þess sem eftir er af þessari fjármálaafurð taka ekki tillit til viðmiða ESB um umhverfislega sjálfbæra atvinnustarfsemi.

*Engin önnur sjálfbær fjárfesting mega valda verulegum skaða á neinum umhverfislegum eða samfélagslegum markmiðum.*

Helstu skaðlegu áhrif eru mikilvægustu neikvæðu áhrifin af fjárfestingarákvörðunum á sjálfbærniþætti sem tengjast umhverfislegum, samfélagslegum og starfsmannatengdum þáttum, virðingu fyrir mannréttindum, baráttu gegn spillingu og aðgerðum gegn mútugreiðslum.





## Tekur þessi fjármálaafurð til hliðsjónar helstu skaðlegu áhrif á sjálfbærniþætti?

- X** Já, þessi sjóður lítur til helstu neikvæðu áhrifa (Principal Adverse Impacts, PAI) hvað varðar sjálfbærniþætti.

### Helstu álitæfni um neikvæð áhrif

Já, sjóðurinn skuldbindur sig til að líta til eftirfarandi upplýsinga um helstu neikvæðu áhrif í fjárfestingarferli sínu, sem þýðir að eftirlit er til staðar fyrir og eftir fjárfestingu og að allar fjárfestingar sjóðsins eru metnar út frá þessum þáttum til að ákvarða hvort það henti sjóðnum.

- PAI 1: Losun gróðurhúsalofttegunda (umfang 1 og 2)
- PAI 10: Brot á meginreglum hnattræns samkomulags SP um siðferði og ábyrgð í viðskiptum og viðmiðunarreglum Efnahags- og framfarastofnunarinnar (OECD) fyrir fjölþjóðleg fyrirtæki
- PAI 14: Tengsl við umdeild vopn (jarðsprengjur, klasasprengrur, efnavopn og sýklavopn)

### Vöktun neikvæðra áhrifa

Fyrir fjárfestingu beitir abrdn fjölda viðmiða og virknetengdra prófana sem tengjast ofangreindum neikvæðu áhrifum (PAI), þ.m.t. en ekki takmarkað við:

#### UNGC

- : Sjóðurinn notar viðmiðanatengdar skimanir og ágreiningssíur til að útiloka fyrirtæki sem gætu verið að brjóta gegn alþjóðlegum viðmiðunum sem lýst er í viðmiðunarreglum OECD fyrir fjölþjóðleg fyrirtæki og leiðbeinandi reglum Sameinuðu þjóðanna um viðskipti og mannréttindi, sem og stofnanir í ríkiseigu í löndum sem virða ekki reglur. Umdeild vopn
- Sjóðurinn útilokar fyrirtæki með viðskiptastarfsemi sem tengist umdeildum vopnum (klasasprengrum, jarðsprengjum, kjarnorkuvopnum, efnavopnum og líffræðilegum vopnum, hvít-forfórsprengjum, vopnum sem nota ógreinanleg brot, íkveikjubúnaði, skotfærum úr rýru úrani eða blindandi leysigeislum). Vinnsla kola til hitunar
- : Sjóðurinn útilokar fyrirtæki með tengsl við jarðefnaeldsneytisgeirann, byggt á hlutfalli heildartekna frá vinnslu kola til hitunar.

abrdn beitir fjölda fyrirtækjaútilokana sem eiga sérstaklega við um sjóðinn, fleiri upplýsingar um þetta og heildarferlið er að finna í fjárfestingaraðferðinni sem er birt á [www.abrdn.com](http://www.abrdn.com) undir „Fund Centre“.

Eftir fjárfestingu er fylgst með ofangreindum PAI vísunum á eftirfarandi hátt:

- kolefnisstyrkur fyrirtækis og losun gróðurhúsalofttegunda er skoðuð með UFS samþættingaráhættugreiningu okkar.
- Vettvangur fjárfestinga er jafnan skannaður til að finna fyrirtæki sem kunna að vera brotleg við alþjóðleg viðmið sem lýst er í leiðbeiningum OECD um fjölþjóðleg fyrirtæki og leiðbeinandi meginreglur Sameinuðu þjóðanna um viðskipti og mannréttindi.

Eftir fjárfestingu tökum við einnig að okkur eftirfarandi starfsemi í tengslum við viðbótar PAI:

- Allt eftir framboði gagna, gæðum og mikilvægi fyrir fjárfestingarnar verður umfjöllun um viðbótar PAI vísa í hverju tilviki fyrir sig.
- abrdn fylgist með PAI vísbendingum í gegnum UFS fjárfestingarferli okkar fyrir samþættingu með því að beita bæði skori okkar innanhúss og og straumi gagna frá þriðja aðila.

- Fylgst er með vísun um stjórnarhætti í gegnum eigin stjórnarháttastig okkar og áhætturamma, þar með talið umfjöllun um traust stjórnunarskipulag og starfskjör.

Dregið úr neikvæðum áhrifum

- PAI vísar sem standast ekki skilgreinda skimun fyrir fjárfestingu eru útilokaðir frá vettvangi fjárfestinga og sjóðurinn má ekki eiga þá.
- PAI vísar sem fylgst er með eftir fjárfestingu og standast ekki tiltekið tvöfalt próf eða eru taldir ofar en dæmigerðir eru merktir til endurskoðunar og hægt er að velja þá fyrir þátttöku fyrirtækja. Þessir neikvæðu vísar kunna að vera notaðir sem töl fyrir fjárfestingu til dæmis þar sem engin stefna er til staðar og það gæti gagnast að abrðn hafi samband við útgefandi eða fyrirtæki til að koma á slíkri stefnu, eða þar sem kolefnislosun telst há gæti abrðn leitast eftir að koma á langtímamarkmiði og áætlun til að draga úr henni.

Nei

## Hvaða fjárfestingarstefnu fylgir þessi fjármálaafurð?

Sjóðurinn leitast við að:

- Skapa stöðuga ávöxtun í samræmi við ríkjandi skammtíma peningamarkaðsvexti með virkri stjórnunarlögun okkar við hlutabréfaval sem er sniðin að heildarumhverfinu.
- Njóta góðs af virku samstarfi okkar við fyrirtæki þar sem við hvetjum til jákvæðra breytinga á hegðun fyrirtækja.
- Byggja upp eignasafn sem fjárfestir í útgefendur með sterka UFS-starfshætti.
- Beita stuðningi og innsýn fjölmenns sérhæfðs teymis bréfa með fastar tekjur og innbyggð UFS sérfræðiúrræði.

- **Hverjir eru bindandi þættir fjárfestingarstefnunnar sem notuð eru til að velja fjárfestingar til að uppfylla hvert þeirra umhverfislegu eða samfélagslegu einkenna sem þessi fjármálaafurð á að stuðla að?**

Bindandi þættir stefnunnar eru m.a.:

1. Skuldbinding um að eiga að lágmarki 60% eigna í takt við UF-einkenni.
2. Skuldbinding um að ná UFS-styrk MSCI sjóðsins sem nemur a.m.k. AA.
3. Skuldbinding um að beita tvöfaldri útilokun til að undanskilja tiltekin svið fjárfestinga sem tengjast Sjálfbærnimarkmiðum Sp, umdeildum vopnum, tóbaksframleiðslu og vinnslu kola til hitunar.
4. Skuldbinding um að útiloka neðstu 10% útgefenda með MSCI stig sem eru á peningamarkaði vettvants fjárfetinga.
5. Skuldbinding um að útiloka alla útgefendur með hátt UFS áhættumat með því að nota eigin UFS áhættumatsverkfæri okkar.

Þessir þættir eru bindandi og viðvarandi.

- **Hver er skuldbundin lágmarkshlutdeild til að draga úr umfangi þeirra fjárfestinga sem skoðaðar eru áður en þeirri fjárfestingarstefnu er beitt?**

Sjóðurinn mun útiloka neðstu 10% útgefenda með MSCI stig sem eru á peningamarkaði vettvangs fjárfestinga.

- **Hver er stefnan við að meta góða stjórnarhætti fyrirtækja sem fjárfest er í?**

Fyrir þennan sjóð þarf fjárfestingafyrirtækið að fara að góðum stjórnarháttum, einkum m.t.t. traustra stjórnarháttá, starfsmannatengsla, launa starfsfólks og fylgni við skattalög. Þetta má sýna fram á með vöktun á ákveðnum PAI-vísunum, til dæmis spillingu, fylgni við skattalög og fjölbreytni. Ennfremur getur abrðn notað eigin ESG-stig í fjárfestingaferlinu til að útiloka allar fjárfestingar sem skora lágt í stjórnunaráttum. Með stigum okkar fyrir stjórnunarátt er lagt mat á stjórnarskipulag og stjórnunarátt fyrirtækis (þar á meðal launastefnu) og gæði og hegðun leiðtoga þess og yfirstjórn. Fá stig eru yfirleitt gefin



Fjárfestingaraðferðin leiðbeinir fjárfestingarákvörðunum sem byggja á þáttum eins og fjárfestingarmarkmiðum og áhættuþoli.

Góðir stjórnarhættir fela í sér heilbrigða stjórnunaruppbyggingu, samskipti starfsmanna, þóknun starfsfólks og skattaeftirlit.

þegar áhyggjur eru af fjárhagslega mikilvægum deilum, lélegri fylgni við skattalög eða áhyggjur af stjórnun eða slæmri meðferð á starfsfólki eða hluthöfum sem eru í minnihluta.

Einnig verður fjárfestingin að vera í samræmi við leiðbeiningar OECD fyrir fjölþjóðleg fyrirtæki og leiðbeinandi meginreglur Sameinuðu þjóðanna um fyrirtæki og mannréttindi. Brot gegn þessum alþjóðlegu viðmiðum eru merkt samkvæmt tilvikatengdum ágreiningsefnum og er litið til þeirra í fjárfestingaferlinu.

## Hver er fyrirhuguð eignauðhlutun fyrir þessa fjármálaafurð?

Minnst 60% af eignum sjóðsins eru í samræmi við umhverfislega/félagslega eiginleika. Umhverfis- og félagslegar varúðarráðstafanir eru gerðar með því að beita tilteknum PAÍ-vísum á þessar undirliggjandi eignir þar sem við á. Sjóðurinn fjárfestir að hámarki 40% eigna í flokknum „Annað“, þar á meðal kunna að vera verðbréf yfirvalda og afleiður.

**Eignauðhlutun** lýsir hlutdeild fjárfestinga í tilteknum eignum.

Flokkunartengd starfsemi er gefin upp sem hlutfall af:

- **veltu** sem endurspeglar

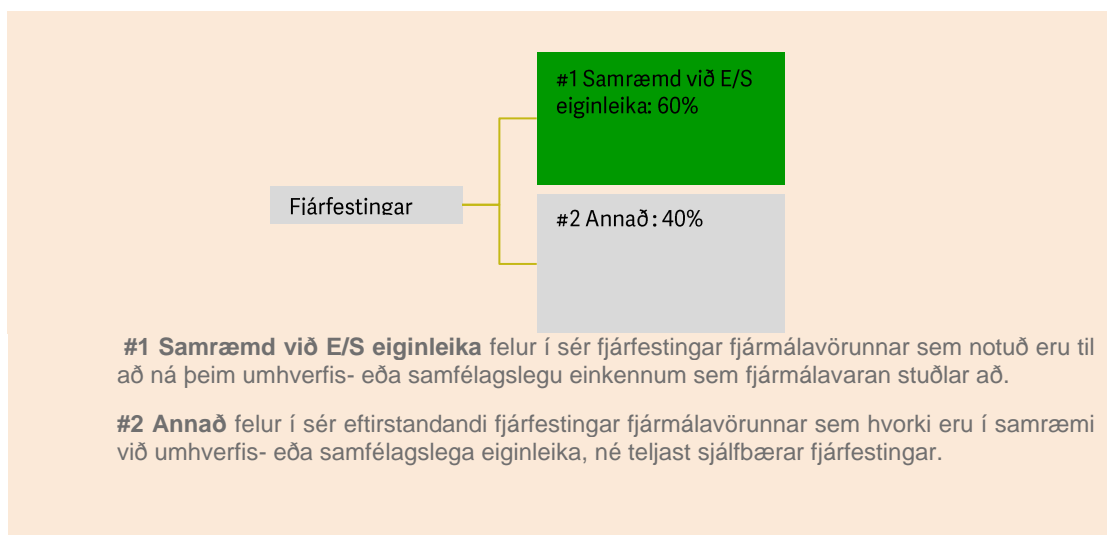
hlutfall tekna af grænni starfsemi fyrirtækja sem fjárfest er í

- **fjármagnsútgjöldum**

(CapEx) sem sýnir grænar fjárfestingar félaga sem fjárfest er í, t.d. fyrir umskipti yfir í grænt hagkerfi.

- **rekstrarútgjöldum** (OpEx)

sem endurspeglar græna rekstrarstarfsemi fyrirtækja sem fjárfest er í.



- **Hvernig nær notkun afleiðna að uppfylla þau umhverfistendu eða samfélagslegu einkenni sem fjármálaafurðin stuðlar að?**

Sjóðurinn notast ekki við afleiður til að ná fram neinum umhverfislegum eða félagslegum þáttum



## Að hvaða lágmarki eru sjálfbærar fjárfestingar með umhverfismarkmið í samræmi við flokkun ESB?

Sjóðurinn hefur ekki sett sér lágmarkshlutfall fjárfestinga í atvinnustarfsemi sem er í samræmi við flokkunarpætti. Eftirfarandi graf tákna 100% af heildarfjárfestingunni.

- **Fjárfestir fjármálaafurð í jarðefnagasi og/eða starfsemi tengdri kjarnorku sem er í samræmi við flokkunarkerfi ESB?<sup>1</sup>**

Já

<sup>1</sup> Jarðefnagas og/eða kjarnorkutengd starfsemi mun aðeins vera í samræmi við flokkun ESB þar sem hún stuðlar að því að takmarka loftslagsbreytingar („mótvægi við loftslagsbreytingar“) og skaðar ekki verulega nein markmið flokkunarkerfis ESB - sjá skýringar á vinstri spássíu. Öll viðmið fyrir jarðefnagas og kjarnorkustarfsemi sem er í samræmi við flokkunarkerfi ESB er mælt fyrir um í framseldri reglugerð framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2022/1214.

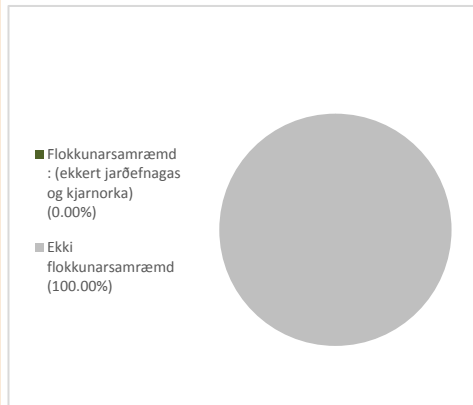
Í jarðefnagasi

Í kjarnorku

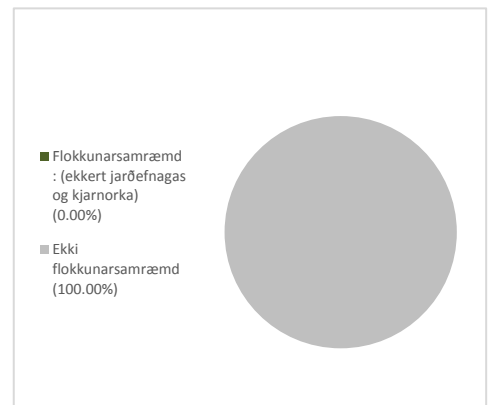
Nei

Línuritin tvö hér að neðan sýna með grænu lágmarkshlutdeild fjárfestinga sem eru í samræmi við flokkunarkerfi ESB. Þar sem engin viðeigandi aðferðafræði er til að ákvarða flokkunarskipan ríkisskuldabréfa\* sýnir fyrsta línuritið flokkunarskipunina í tengslum við allar fjárfestingar fjármálaafurðarinnar, þar með talið ríkisskuldabréf, en annað línuritið sýnir flokkunarskipunina eingöngu tengslum við fjárfestingar annarrar fjármálaafurðar en ríkisskuldabréfa.

1. Flokkunarfræði jöfnun fjárfestinga þar á meðal ríkisskuldabréf\*



2. Flokkunarfræði jöfnun fjárfestinga fyrir utan ríkisskuldabréf\*



Þetta línurit táknar 100% af heildarfjárfestingum.

\*Í þessum línuritam samanstanda „ríkisskuldabréf“ af öllum skuldabréfum ríkisins

**Virkjunarstarfsemi** gerir annarri starfsemi beinlínis kleift að leggja verulegt framlag til umhverfismarkmiða.

**Umskiptastarfsemi** er starfsemi þar sem kolefnissnauður kostir eru enn ekki fánlegir og meðal annars með losun gróðurhúsalofttegunda sem samsvarar bestu frammistöðu.

Hver er lágmarkshlutdeild fjárfestinga í bráðabirgða- og virkjunarstarfsemi?

Á ekki við.



Hver er lágmarkshlutdeild sjálfbærra fjárfestinga með umhverfismarkmið sem eru ekki í samræmi við flokkunarkerfi ESB?

Á ekki við.



eru sjálfbærar fjárfestingar með umhverfismarkmið sem **taka ekki tillit til viðmiða** fyrir umhverfislega sjálfbæra atvinnustarfsemi samkvæmt flokkunarkerfi ESB.





## Hvað er lágmarks hluti af félagslega sjálfbærri fjárfestingu?

Á ekki við.



## Hvaða fjárfestingar eru innifaldar undir „#2 Annað“, hver er tilgangur þeirra og eru einhverjar lágmarks verndarráðstafanir varðandi umhverfisleg eða samfélagsleg atriði?

Fjárfestingarnar sem falla undir "annað" eru ríkisverðbréf og afleiður. Tilgangur þessara eigna er að mæta lausafjárþörf, markmiðum um ávöxtun eða stjórna áhættu, en ekki er víst að skili neinu hvað varðar umhverfislega eða félagslega þætti sjóðsins.

Ákveðnir umhverfislegir og félagslegir varnaglar eru uppfylltir með því að nota PAI-vísa. Þar sem það á við er þeim beitt á undirliggjandi verðbréf.



## Er ákveðin vísitala tilnefnd sem viðmiðunargildi til að ákvarða hvort þessi fjármálaafurð sé í samræmi við þau umhverfislegu og/eða samfélagslegu einkenni sem hún stuðlar að?

Nei

Viðmiðunargildi eru vísitölur til að mæla hvort fjármálaafurðin nær að uppfylla þau umhverfislegu eða samfélagslegu einkenni sem á að stuðla að.

- **Hvernig er viðmiðunargildi stöðugt í samræmi við hvert þeirra umhverfislegu eða samfélagslegu einkenna sem fjármálaafurðin stuðlar að?**

Á ekki við

- **Hvernig er stöðugt tryggt að fjárfestingarstefnan samræmist aðferðafræði vísitölnnar?**

Á ekki við

- **Hvernig er tilnefnd vísitala frábrugðin viðeigandi breiðri markaðsvísitölu?**

Á ekki við

- **Hvar er að finna aðferðafræðina sem notuð er við útreikning á tilnefndri vísitölu?**

Á ekki við



## Hvar get ég fundið frekari vöruupplýsingar á netinu?

Finna má skjöl um sjóðinn, þar á meðal fyrir upplýsingaskyldu sjóðsins hvað varðar sjálfbærni, á [www.abrdn.com](http://www.abrdn.com) undir Fund Centre.

### Nánari vörusértækar upplýsingar er að finna á :

Finna má skjöl um sjóðinn, þar á meðal fyrir upplýsingaskyldu sjóðsins hvað varðar sjálfbærni, á [www.abrdn.com](http://www.abrdn.com) undir Fund Centre.