

Förändringar i fondernas prospekt

Nedan listas ändringarna som har gjorts i fondernas prospekt.

Ändringar som gäller samtliga fonder

- Lagt till en skrivning om att alla fonder startade den 28 juni 2024.
- Angivet i avsnittet "Investment Policy and Specific Restrictions" under de villkor fonderna kan inneha tillfälliga likvida tillgångar upp till 100 % av sina nettoförmögenheter enligt de senaste uppdateringarna av "CSSF FAQ – Law of 17 December 2010".

Ruth Core Global Equities och Ruth Core Global Small Cap

Förändringar avseende fondens hållbarhetsrelaterade förköpsinformation

- Specificerat kriterierna för att uppnå det hållbara investeringsmålet att bidra till de globala målen för hållbar utveckling (SDG):
 - (i) att sälja produkter som stödjer SDG,
 - (ii) att bedriva verksamhet som stödjer SDG, och
 - (iii) att bidra till klimatomställningen.
- Ändrat/lagt till hållbarhetsindikatorer kopplade till användningen av Sustainability Cube™-ramverket, kriterier relaterade till bidraget till det hållbara investeringsmålet och exkluderingspolicyn.
- Kompletterat kriterierna för att inte orsaka betydande skada ("DNSH") med kvantitativa och kvalitativa tröskelvärden (exkluderingar baserade på intäkter från produktion och distribution samt användning av MSCI SDG-betyg).
- Specificerat hur huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktas på produktnivå (genom tillämpning av exkluderingar, Sustainability Cube™-ramverket och intäktsbaserade tröskelvärden).
- Lagt till en beskrivning av indikatorerna och relaterade bindande element som används för att mäta huruvida en investering bidrar till det hållbara investeringsmålet.

- Justerat tröskelpercentilen i Sustainability Cube™-ramverket för urvalet av bolag från topp 10 % till topp 25 %.
- Specificerat MSCI:s betygsättningsmetodologi genom vilken praxis för god styrning hos investeringsobjekten bedöms.

Ruth Core Swedish Equities

- Uppdaterat avsnittet "Investment Objective" med hänsyn till implementeringen av SIX Portfolio Return Index som nytt jämförelseindex.
- Ändrat avsnittet "Investment Policy and Specific Restrictions" i relation till exponeringen mot svenska bolag, som har minskat från 90 % till 80 % av fondens tillgångar, samt i relation till hållbarhetsbedömningen av potentiella investeringar.
- Ändrat hållbarhetsramverket för att exkludera bolag med de sämsta hållbarhetsbetygen.

Förändringar avseende fondens hållbarhetsrelaterade förköpsinformation

- Ändrat fondens miljörelaterade och sociala egenskaper från "att belöna investeringar i bolag som är ledande inom hållbarhet" till "att exkludera bolag som inte uppfyller förvaltarens krav på mänskliga rättigheter eller bolag som är förknippade med sektorer med risk för negativa hållbarhetseffekter", med användning av Sustainability Cube™-ramverket.
- Ändrat/lagt till hållbarhetsindikatorer kopplade till användningen av Sustainability Cube™-ramverket och exkludering av bolag som bryter mot internationella normer.
- Specificerat hur huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktas på produktnivå (genom tillämpning av exkluderingar). Användningen av Sustainability Cube™-ramverket har tagits bort.
- Kompletterat exkluderingskriterierna genom införandet av nya kriterier och intäktsbaserade tröskelvärden.
- Reviderat Sustainability Cube™-ramverket genom att ersätta urvalet från den övre 50:e percentilen med en negativ screeningprocess som exkluderar de sämsta 10 % av bolagen baserat på deras Sustainability Cube™-poäng.
- Specificerat MSCI:s betygsättningsmetodologi genom vilken praxis för god styrning hos investeringsobjekten bedöms.

Ruth Core Nordic Small Cap

Förändringar i den hållbarhetsrelaterade förköpsinformationen

- Specificerat kriterierna för att uppnå det hållbara investeringsmålet att bidra till de globala målen för hållbar utveckling (SDG):
 - (i) att sälja produkter som stödjer SDG,
 - (ii) att bedriva verksamhet som stödjer SDG, och
 - (iii) att bidra till klimatomställningen.
- Ändrat/lagt till hållbarhetsindikatorer kopplade till metodiken för att uppnå det hållbara investeringsmålet, exkluderingspolicy och andelen investeringar i ekonomiska verksamheter som inte är omställnings- eller möjliggörande.
- Kompletterat kriterierna för att inte orsaka betydande skada ("DNSH") med kvantitativa och kvalitativa tröskelvärden (exkluderingar baserade på intäkter från produktion och distribution samt användning av MSCI SDG-betyg).
- Specificerat hur huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktas på produktnivå (genom tillämpning av exkluderingar, Sustainability Cube™-ramverket och intäktsbaserade tröskelvärden).
- Lagt till en beskrivning av indikatorerna och relaterade bindande element som används för att mäta huruvida en investering bidrar till det hållbara investeringsmålet.
- Specificerat MSCI:s betygsättningsmetodologi genom vilken praxis för god styrning hos investeringsobjekten bedöms.

Ruth Core Nordic Credit

Förändringar i den hållbarhetsrelaterade förköpsinformationen

- Specificerat kriterierna för att uppnå det hållbara investeringsmålet att bidra till de globala målen för hållbar utveckling (SDG):
 - (i) att sälja produkter som stödjer SDG,
 - (ii) att bedriva verksamhet som stödjer SDG, och
 - (iii) att bidra till klimatomställningen.

- Ändra/lagt till hållbarhetsindikatorer kopplade till metodiken för att uppnå det hållbara investeringsmålet, exkluderingspolicy och andelen investeringar i gröna, sociala och hållbarhetslänkade obligationer.
- Kompletterat kriterierna för att inte orsaka betydande skada ("DNSH") med kvantitativa och kvalitativa tröskelvärden (exkluderingar baserade på intäkter från produktion och distribution). Användningen av Sustainability Cube™-ramverket tas bort.
- Lagt till en beskrivning av indikatorerna och relaterade bindande element som används för att mäta huruvida en investering bidrar till det hållbara investeringsmålet.
- Specificerat MSCI:s betygsättningsmetodologi genom vilken praxis för god styrning hos investeringsobjekten bedöms.

Ruth Core Emerging Markets

Förändringar i den hållbarhetsrelaterade förköpsinformationen

- Ändring av hållbarhetsindikatorn relaterad till den interna ESG-klassificeringen (borttagning av 50 %-gränsen).
- Kompletterat kriterierna för att inte orsaka betydande skada ("DNSH") med kvantitativa och kvalitativa tröskelvärden (exkluderingar baserade på intäkter från produktion och distribution samt användning av intern ESG-klassificeringsmodell).
- Kompletterat exkluderingskriterierna genom införandet av nya kriterier och intäktsbaserade tröskelvärden.
- Tagit bort kravet från de bindande elementen att ha en intern ESG-poäng på minst 50 % för att välja investeringar.

Intensity Crafted by Ruth

- Justering i fondens placeringsinriktning genom att ersätta den tidigare formuleringen med den nya formuleringen enligt tabellen nedan samt har en skrivning om att fonden kan använda totalavkastningsswappar upp till 20 % av fondens nettoförmögenhet lagts till.



Tidigare skrivning	Ny skrivning
Intensity Crafted by Ruth ska investera mellan 75 och 100 % av sina tillgångar i finansiella instrument som ger exponering mot aktiemarknaden (exklusive investeringar med fokus på alternativa investeringar).	Intensity Crafted by Ruth kommer att allokera minst 75 % av sin nettoförmögenhet till finansiella instrument som ger exponering mot aktiemarknaden och/eller finansiella instrument med fokus på alternativa tillgångar.
Intensity Crafted by Ruth får investera upp till 25 % av sina tillgångar i finansiella instrument som ger exponering mot räntemarknaden (exklusive investeringar med fokus på alternativa investeringar).	
Intensity Crafted by Ruth får investera upp till 25 % av sina tillgångar i överlåtbara värdepapper och fondandelar med fokus på alternativa investeringar.	

Förändringar i den hållbarhetsrelaterade förköpsinformationen

- Förtydligande att fondens miljörelaterade- och sociala egenskaper baseras på Sustainability Cube™-ramverket och exkluderingskriterier.
- Ändrat/lagt till hållbarhetsindikatorer kopplade till användningen av Sustainability Cube™-ramverket och exkludering av bolag som bryter mot internationella normer.
- Specificerat hur huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktas på produktnivå (genom tillämpning av exkluderingar).
- Kompletterat exkluderingskriterierna genom införandet av nya kriterier och intäktsbaserade tröskelvärden.
- Reviderat Sustainability Cube™-ramverket genom att ersätta urvalet från den övre 50:e percentilen med en negativ screeningprocess som exkluderar de sämsta 10 % av bolagen baserat på deras Sustainability Cube™-poäng.
- Specificerat MSCI:s betygsättningsmetodologi genom vilken praxis för god styrning hos investeringsobjekten bedöms.

Comfort Crafted by Ruth

- Förtydligande att det sammansatta index som används som jämförelseindex delvis är valutasäkrat.
- Justering i fondens placeringsinriktning genom att ersätta den tidigare formuleringen med den nya formuleringen enligt tabellen nedan samt har en skrivning om att fonden kan använda totalavkastningsswappar upp till 20 % av fondens nettoförmögenhet lagts till.

Tidigare skrivning	Ny skrivning
Comfort Crafted by Ruth ska investera mellan 50 och 100 % av sina tillgångar i finansiella instrument som ger exponering mot räntemarknaden (exklusive investeringar med fokus på alternativa investeringar).	Comfort Crafted by Ruth kommer att allokera: <ul style="list-style-type: none">• minst 10 % av sin nettoförmögenhet till finansiella instrument som ger exponering mot aktiemarknaden (exklusive investeringar med fokus på alternativa investeringar) och
Comfort Crafted by Ruth får investera upp till 50 % av sina tillgångar i finansiella instrument som ger exponering mot aktiemarknaden (exklusive investeringar med fokus på alternativa investeringar).	<ul style="list-style-type: none">• minst 40 % av sin nettoförmögenhet till finansiella instrument som ger exponering mot räntemarknaden och/eller finansiella instrument med fokus på alternativa investeringar.
Comfort Crafted by Ruth får investera upp till 25 % av sina tillgångar i överlåtbara värdepapper och fondandelar med fokus på alternativa investeringar.	

- Förtydligande att fondens miljö- och sociala egenskaper baseras på Sustainability Cube™-ramverket och exkluderingskriterier.
- Ändrat/lagt till hållbarhetsindikatorer kopplade till användningen av Sustainability Cube™-ramverket och exkludering av bolag som bryter mot internationella normer.
- Specificerat hur huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktas på produktnivå (genom tillämpning av exkluderingar).
- Kompletterat exkluderingskriterierna genom införandet av nya kriterier och intäktsbaserade tröskelvärden.

- Reviderat Sustainability Cube™-ramverket genom att ersätta urvalet från den övre 50:e percentilen med en negativ screeningprocess som exkluderar de sämsta 10 % av bolagen baserat på deras Sustainability Cube™-poäng.
- Tagit bort, som en del av bindande element, kriterier relaterade till globala ränteinvesteringar där bolagen måste ha bättre än genomsnittliga koldioxidutsläpp och god jämställdhet.
- Specificerat MSCI:s betygsättningsmetodologi genom vilken praxis för god styrning hos investeringsobjekten bedöms.
- Minskning av det minimala åtagandet för investeringar i tillgångar som är i linje med fondens miljörelaterade- och sociala egenskaper från 60 till 30 %.

Expansion Crafted by Ruth

Justering i fondens placeringsinriktning genom att ersätta den tidigare formuleringen med den nya formuleringen enligt tabellen nedan.

Tidigare skrivning	Ny skrivning
Expansion Crafted by Ruth ska investera mellan 50 och 100 % av sina tillgångar i finansiella instrument som ger exponering mot aktiemarknaden (exklusive investeringar med fokus på alternativa investeringar).	Expansion Crafted by Ruth kommer att allokera: <ul style="list-style-type: none"> • minst 50 % av sin nettoförmögenhet till finansiella instrument som ger exponering mot aktiemarknaden (exklusive investeringar med fokus på alternativa investeringar) och
Expansion Crafted by Ruth får investera upp till 50 % av sina tillgångar i finansiella instrument som ger exponering mot räntemarknaden (exklusive investeringar med fokus på alternativa investeringar).	<ul style="list-style-type: none"> • minst 10 % av sin nettoförmögenhet till finansiella instrument som ger exponering mot räntemarknaden och/eller finansiella instrument med fokus på alternativa investeringar.
Expansion Crafted by Ruth får investera upp till 25 % av sina tillgångar i överlåtbara värdepapper och fondandelar med fokus på alternativa investeringar.	

Förändringar avseende fondens hållbarhetsrelaterade förköpsinformation

- För att tillämpa samma ändringar som i den hållbarhetsrelaterade förköpsinformationen för fonden Comfort Crafted by Ruth med undantag för minskningen av det minimala åtagandet för investeringar i tillgångar som är i linje med fondens miljö- och sociala egenskaper från 60 till 45 %.

Balance Crafted by Ruth

- Justering i fondens placeringsinriktning genom att ersätta den tidigare formuleringen med den nya formuleringen enligt tabellen nedan samt har en skrivning om att fonden kan använda totalavkastningsswappar upp till 20 % av fondens nettoförmögenhet lagts till.

Tidigare skrivning	Ny skrivning
<p>Balance Crafted by Ruth avser generellt att investera 55 % av sina tillgångar i finansiella instrument som ger exponering mot aktiemarknaden. Dock, beroende på marknadsförhållanden, kan Balance Crafted by Ruth investera mellan 35 och 65 % av sina tillgångar i sådana finansiella instrument.</p> <p>Balance Crafted by Ruth förväntas generellt investera 45 % av sina tillgångar i finansiella instrument som ger exponering mot räntemarknaden. Dock, beroende på marknadsförhållanden, kan Balance Crafted by Ruth investera mellan 35 och 65 % av sina tillgångar i sådana finansiella instrument.</p> <p>Balance Crafted by Ruth får investera upp till 25 % av sina tillgångar i överlåtbara värdepapper och fondandelar med fokus på alternativa investeringar.</p>	<p>Balance Crafted by Ruth kommer att sikta på en allokering av:</p> <ul style="list-style-type: none">• minst 45 % av sin nettoförmögenhet till finansiella instrument som ger exponering mot aktiemarknaden (exklusive investeringar med alternativt fokus). Dock kommer minst 35 % av fondförmögenheten alltid att allokeras till finansiella instrument som ger exponering mot aktiemarknaden (exklusive investeringar med alternativt fokus).• minst 40 % av sin nettoförmögenhet till finansiella instrument som ger exponering mot räntemarknaden och/eller till finansiella instrument med alternativt investeringsfokus. Dock kommer minst 35 % av nettoförmögenheten alltid att allokeras till finansiella instrument som ger exponering mot räntemarknaden och/eller finansiella instrument med alternativt investeringsfokus.

Förändringar i fondens hållbarhetsrelaterade förköpsinformation

- För att tillämpa samma ändringar som i den hållbarhetsrelaterade förköpsinformationen för fonden Comfort Crafted by Ruth med undantag för minskningen av det minimala åtagandet för investeringar i tillgångar som är i linje med fondens miljörelaterade- och sociala egenskaper från 60 till 40 %.

