

Styrelsen och verkställande direktören för Skandia Fonder AB (org nr: 556317-2310)
får härmed avge årsberättelse år 2023 för:

Skandia Idéer för Livet

Skandia Idéer för Livet

Fonden är en matarfond som investerar minst 85 procent av sitt värde i mottagarfonden Skandia Sverige Exponering. Fonden har därför samma inriktning som Skandia Sverige Exponering, vilket är svenska aktier, och har hållbarhetsfokus. Investeringarna fördelas över olika branscher. Förvaltningen av fonden är indexnära och strävar efter att efterbilda sammansättningen av sitt skräddarsydda jämförelseindex, vilket utesluter bolag som utvinner eller genererar kraft från fossila bränslen, producerar vapen, tobak, cannabis eller kränker internationella normer. I tillägg premieras bolag som förvaltaren bedömer vara ledande inom sina branscher på att hantera relevanta hållbarhetsrisker och möjligheter.

Fondens mål är att leverera ett resultat, före den årliga utdelningen till stiftelsen Idéer för Livet, som är så nära resultatet för fonden Skandia Sverige Exponering som möjligt. Skandia Sverige Exponerings målsättning är att följa avkastningen på sitt jämförelseindex, före avdrag för avgifter.

En placering i den svenska aktiemarknaden har historiskt präglats av en något högre risknivå jämfört med en placering i en bred global aktieportfölj till följd av den begränsade geografiska inriktningen. Därför kan det förväntas att fonden även i fortsättningen kommer att uppvisa något högre risk än fonder som placerar i en global portfölj av utländska aktier. Placeringshorisonten för fondens andelsägare bör vara minst fem år. Åtagandemetoden används för att beräkna fondens sammanlagda exponering vilket innebär att eventuella derivatinstrument tas upp till den underliggande tillgångens exponering.

Skandia Idéer för Livet steg 18,7 procent under 2023. Under samma period steg jämförelseindex 19,0 procent.

Börsåret inleddes starkt och Stockholmsbörsen steg med 8 procent i januari. Fokus i början av 2023 låg på kostnadsinflationen i samhället och om företagen skulle kunna kompensera sig med prishöjningar. Den positiva utvecklingen mattades av något under februari då räntehöjningarna återupptog farten. Mars månad innebar volatilitet på börsen då räntehöjningarna fortsatte samtidigt som Silicon Valley Bank och Credit Suisse började få problem med sina finanser. Inflation och räntehöjningar fortsatte också att vara ett fokusområde under våren. Storbolagen utvecklades bättre än småbolagen till följd av ett riskaversivt sentiment. Sammanfattningsvis steg Stockholmsbörsen med drygt 13 procent under det första halvåret, där småbolagen underpresterade. Under halvåret höjde Sveriges Riksbank styrräntan med 125 baspunkter och vi såg en klar ökning av antalet nyemissioner, både sett till antal och volym i kombination med en mycket sval marknad för nyoteringar.

Det andra halvåret inleddes även det med en uppgång på Stockholmsbörsen. Räntehöjningarna runtom i världen fortsatte och en volatil rapportperiod kunde märkas. Under hösten vände börsen ned då fokus var på en fortsatt hög men avtagande inflationstakt. Fortsatta räntehöjningar till 4 procent under det tredje kvartalet innebar en svag aktiemarknad. Trendbrottet kom snabbt och plötsligt under november när jobsiffror från USA kom in klart svagare än väntat och FED anammade en duvaktigare ton. Styrräntan hölls oförändrad i USA och Riksbanken överraskade när man höll sin styrränta oförändrad i stället för att höja enligt förväntningarna. Under november steg Stockholmsbörsen kraftigt och småbolagen presterade nu bättre än storbolagen. Den positiva börsutvecklingen fortsatte och Stockholmsbörsen fortsatte att stiga kraftigt under årets sista månad och stängde år 2023 drygt 20 procent upp.

Bland årets vinnare fann vi bland annat H&M, SSAB och Volvo. Hexatronica, SBB och Orrön var några av de svagaste aktierna under året.

Fonden har inte handlat med derivatinstrument under perioden.

Förvaltningsarvode
0,00 % per år

**Exempel på ett sparandes nettovärde efter uttag av förvaltningsarvode och fördelade affärs-
transaktionskostnader**

	Insatt belopp	Förvaltnings- kostnad	Nettovärde 2023- 12-31
Engångsinsättning 2023-01-01	10 000 kr	0 kr	11 875 kr
Månads sparande 2023-01-01 - 2023-12-31	12 x 100 kr	0 kr	1 334 kr

Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader (årlig avgift)
0,00 %

Ansvarig förvaltare
Sara Kron Lindqvist (Skandia Investment Management AB)

Pensionsmyndigheten
Fonden ingår ej i premiepensionsvalet

Genomsnittlig avkastning	Period	Fonden	Index
Årsavkastning snitt (2 år)	2022-01-01 - 2023-12-31	4,3 %	1,8 %
Årsavkastning snitt (5 år)	2019-01-01 - 2023-12-31	16,4 %	14,9 %
Volatilitet snitt (2 år)	2022-01-01 - 2023-12-31	17,9 %	18,7 %
Tracking error (2 år)	2022-01-01 - 2023-12-31	3,3 %	

Jämförelseindex
SIX Portfolio Return Index, ex Skandias exkluderingar (inkluderar utdelningar) (fram till 2022-09-01 användes VINX Benchmark Net Index Capped SEK (inkluderar utdelningar))

10 års historik med Fondförmögenhet och Andelsvärde per 31 dec. samt Totalavkastning i % och fondens Utdelning per andel för respektive år. Utdelning per andel och Andelsvärde anges i kronor

År	Fondförmög- enhet i tkr	Andels- värde	Antal andelar i heltal	Utdelning per andel	Total- avkastning Fond	Total- avkastning Index
2023	1 536 297	1 289,81	1 191 108	0,00	18,7 %	19,0 %
2022	1 150 096	1 108,55	1 037 484	0,00	-8,4 %	-12,9 %
2021	1 358 999	1 234,27	1 101 095	0,00	16,4 %	32,8 %
2020	1 178 356	1 081,65	1 089 446	0,00	21,7 %	12,9 %
2019	814 888	906,53	898 943	0,00	38,5 %	28,7 %
2018	543 675	668,05	813 851	0,00	-7,3 %	-3,5 %
2017	614 793	734,94	836 548	0,00	13,0 %	13,3 %
2016	436 724	663,19	658 547	0,00	10,8 %	7,7 %
2015	409 435	611,26	669 821	0,00	13,4 %	11,6 %
2014	372 114	550,15	676 404	9,40	19,2 %	17,3 %

*Fondförmögenhet och andelsvärde ovan är beräknade med slutkurser per 31 december på fondens placeringar

Omsättningshastigheten i fonden

År	ggr/år	Internt mellan egna fonder
2023	0,05	0,00

Fondens totala transaktionskostnader (inkl. courtage)

År	Belopp, tkr	Del av omsättn., %
2023	0	0,00

Fondens aktiva risk (ofta benämnt tracking error som anger fondens aktivitetsgrad, dvs hur mycket fondens avkastning avviker från sitt jämförelseindex)

År	Aktiv risk
2023	3,3 %
2022	5,7 %
2021	6,3 %
2020	5,0 %
2019	4,3 %
2018	3,2 %
2017	2,9 %
2016	2,9 %
2015	2,3 %
2014	1,2 %

BALANS- OCH RESULTATRÄKNING

Balansräkning, tkr	2023	2022
Tillgångar		
Överlåtbara värdepapper	0	0
Penningmarknadsinstrument	0	0
OTC-derivatinstrument med positivt marknadsvärde	0	0
Övriga derivatinstrument med positivt marknadsvärde	0	0
Fondandelar	1 521 751	1 145 788
Summa fin. instrument med positivt marknadsvärde	1 521 751	1 145 788
Placering på konto hos kreditinstitut	0	0
Summa placeringar med positivt marknadsvärde	1 521 751	1 145 788
Bankmedel och övriga likvida medel	13 773	3 680
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	0	0
Övriga tillgångar (Not 3)	525	673
Summa tillgångar	1 536 050	1 150 141
Skulder		
OTC-derivatinstrument med negativt marknadsvärde	0	0
Övriga derivatinstrument med negativt marknadsvärde	0	0
Övriga finansiella instrument med negativt marknadsvärde	0	0
Summa fin. instrument med negativt marknadsvärde	0	0
Skatteskulder	0	0
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	0	0
Övriga skulder (Not 3)	- 247	45
Summa skulder	- 247	45
Fondförmögenhet (Not 1)	1 536 297	1 150 096
Poster inom linjen		
Utlånade finansiella instrument	0	0
Mottagna säkerheter för utlånade finansiella instrument	0	0
Mottagna säkerheter för OTC-derivatinstrument	0	0
Mottagna säkerheter för övriga derivatinstrument	0	0
Övriga mottagna säkerheter	0	0
Ställda säkerheter för inlånade finansiella instrument	0	0
Ställda säkerheter för OTC-derivatinstrument	0	0
Ställda säkerheter för övriga derivatinstrument	0	0
Övriga ställda säkerheter	0	0
Resultaträkning 1/1 - 31/12, tkr	2023	2022
Intäkter och värdeförändring		
Värdeförändring på överlåtbara värdepapper (Not 4)	0	0
Värdeförändring på penningmarknadsinstrument (Not 5)	0	0
Värdeförändring på OTC-derivatinstrument (Not 6)	0	0
Värdeförändring på övriga derivatinstrument (Not 7)	0	0
Värdeförändring på fondandelar (Not 8)	219 463	- 127 349
Ränteeintäkter	0	0
Utdelningar	0	0
Valutakursvinster och -förluster netto	0	0
Övriga finansiella intäkter	0	0
Övriga intäkter (Not 10)	3 321	11 859
Summa intäkter och värdeförändring	222 785	- 115 490
Kostnader		
Förvaltningskostnader	- 6	- 6
Ersättning till bolaget som driver fondverksamheten	0	0
Ersättning till förvaringsinstitutet	- 6	- 6
Ersättning till tillsynsmyndighet	0	0
Ersättning till revisorer	0	0
Räntekostnader	294	22
Övriga finansiella kostnader (Not 9)	0	0
Övriga kostnader (Not 10)	0	0
Summa kostnader	287	16
Skatt (Not 2)	0	0
Årets resultat (Not 1)	223 072	- 115 475
NOTER	2023	2022
Not 1. Förändring av fondförmögenheten		
Fondförmögenhet vid årets början	1 150 096	1 358 999
Andelsutgivning	299 967	111 257
Andelsinlösen	- 113 626	- 177 559
Årets resultat enligt resultaträkning	223 072	- 115 475
Inbetald upplupen utdelning vid andelsutgivning	0	0
Utbetald upplupen utdelning vid andelsinlösen	0	0
Lämnad utdelning till Stiftelsen Idéer för Livet	- 23 212	- 27 126
Fondförmögenhet vid årets slut	1 536 297	1 150 096
Not 2. Utdelning till andelsägarna		
Beskattningsbar inkomst före utdelning	0	0
Utdelningsbart enligt fondbestämmelserna	0	0
Beskattningsbar inkomst	0	0
Betald utländsk skatt enligt dubbelbeskattningsavtal	0	0
Beslutad utdelning	0	0
Not 3. Övriga tillgångar och skulder		
I övriga tillgångar ingår olkviderade affärer	- 325	- 30
I övriga skulder ingår olkviderade affärer	247	- 45
Not 4. Värdeförändring på överlåtbara värdepapper		
Realisationsvinster	0	0
Realisationsförluster	0	0
Orealiserade vinster och förluster	0	0
Värdeförändring på överlåtbara värdepapper	0	0
Not 5. Värdeförändring på penningmarknadsinstrument		
Realisationsvinster	0	0
Realisationsförluster	0	0
Orealiserade vinster och förluster	0	0
Värdeförändring på penningmarknadsinstrument	0	0
Not 6. Värdeförändring på OTC-derivatinstrument		
Realisationsvinster	0	0
Realisationsförluster	0	0
Orealiserade vinster och förluster	0	0
Värdeförändring på OTC-derivatinstrument	0	0
Not 7. Värdeförändring på övriga derivatinstrument		
Realisationsvinster	0	0
Realisationsförluster	0	0
Orealiserade vinster och förluster	0	0
Värdeförändring på övriga derivatinstrument	0	0
Not 8. Värdeförändring på fondandelar		
Realisationsvinster	3 233	399 454
Realisationsförluster	0	- 1 491
Orealiserade vinster och förluster	216 231	- 525 312
Värdeförändring på fondandelar	219 463	- 127 349
Not 9. Övriga finansiella intäkter och finansiella kostnader		
I övriga finansiella intäkter ingår	0	0
I övriga finansiella kostnader ingår	0	0
Not 10. Övriga intäkter och kostnader		
I övriga intäkter ingår arvodesrabatter	3 321	11 859
I övriga kostnader ingår transaktionskostnader	0	0
I övriga kostnader ingår analyskostnader	0	0

INNEHAV

Finansiella instrument	Land *	Marknadsvärde, tkr	Del av fondförmögenhet	Del av fondförmögenhet per emittent
ÖVRIGA FINANSIELLA INSTRUMENT				
Fondandelar				
Aktie- och blandfonder				
Skandia Sverige Exponering	SE	1 521 751	99,05%	99,05%
Summa Aktie- och blandfonder		1 521 751	99,05%	
Summa Fondandelar		1 521 751	99,05%	
Summa Övriga finansiella instrument		1 521 751	99,05%	
Summa Finansiella instrument		1 521 751		
Med positivt marknadsvärde		1 521 751	99,05%	0,00%
Med negativt marknadsvärde		0	0,00%	0,00%
Övriga tillgångar och skulder		14 546	0,95%	0,00%
Varav likvida medel SEB		13 773	0,90%	0,00%
Fondförmögenhet		1 536 297	100,00%	
Derivatexponering				
Totalt utställda derivat		0	0,00%	0,00%
Totalt innehavda derivat		0	0,00%	0,00%
Netto valutaterminer (OTC)		0	0,00%	0,00%
Summa derivatexponering		0	0,00%	
Total fördelning av tillgångar och skulder				
Aktierelaterade finansiella instrument		1 521 751	99,05%	0,00%
Ränterelaterade finansiella instrument		0	0,00%	0,00%
Övrigt		14 546	0,95%	0,00%
Summa tillgångar och skulder		1 536 297	100,00%	

* Avser det land där det finansiella instrumentet är noterat. Specifikation av landskod återfinns i slutet av rapporten.

I innehavstabellerna är siffrorna avrundade till närmaste tusental respektive andra decimal, vilket gör att en summering av kolumnerna kan ge ett resultat som avviker från den angivna slutsumman. De marknadsbedömningar, analyser strategier som presenteras i rapporten är de som gäller i december 2023. Vi gör dock löpande bedömningar av marknaderna. Om förutsättningarna blir annorlunda kan våra bedömningar, analyser och strategier därför komma att förändras.

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

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

Hade denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

<input type="checkbox"/> Ja	<input checked="" type="checkbox"/> Nej
<input type="checkbox"/> Den gjorde hållbara investeringar med ett miljömål: ___%	<input checked="" type="checkbox"/> Den främjade miljörelaterade och sociala egenskaper och även om den inte hade en hållbar investering som sitt mål, hade den en andel på 80 % hållbara investeringar
<input type="checkbox"/> i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin	<input type="checkbox"/> med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
<input type="checkbox"/> i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin	<input checked="" type="checkbox"/> med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
<input type="checkbox"/> Den gjorde hållbara investeringar med ett socialt mål: ___%	<input checked="" type="checkbox"/> med ett socialt mål
	<input type="checkbox"/> Den främjade miljörelaterade och sociala egenskaper, men gjorde inte några hållbara investeringar



I vilken utsträckning främjades de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna av denna finansiella produkt?

● Vilket resultat visade hållbarhetsindikatorerna?

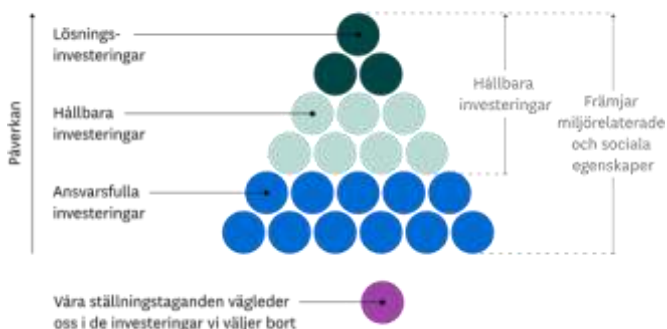
Fonden valde in investeringar som bidrog till positiva effekter för hållbarhet:

Under året utgjorde 80 procent av fondens investeringar vad Skandia klassar som Hållbara investeringar, varav 10 procentenheter klassades som Lösninginvesteringar.

Vi analyserade hållbarhetsnivån i fondens samtliga investeringar genom att använda en egenutvecklad analysmodell. Den analyserar investeringar utifrån två hållbarhetsdimensioner, vad och hur, och används som ett verktyg för att välja in investeringar i fonden.

Skandias förklaringsmodell, Hållbarhetspyramiden

Upplysningförordningens begrepp (2019/2088)



• Vad: I vilken utsträckning investeringsobjektets produkter och tjänster bidrog till FN:s globala hållbarhetsmål.

• Hur: Hur väl investeringsobjektet hanterade hållbarhetsrelaterade risker och möjligheter i sin verksamhet.

Under 2023 investerade Skandia Idéer för Livet i verksamheter som arbetar för miljö och samhälle. Miljörelaterade eller sociala egenskaper var avgörande vid val av fondens investeringar. Fonden valde bort investeringar på en utökad nivå vad gäller brott mot internationella hållbarhetsrelaterade normer samt ohållbara sektorer.

Fonden påverkade investeringar i en hållbar riktning:

Skandia bedrev under året ett aktivt påverkansarbete. Detta arbete omfattade flera typer av aktiviteter, så som reaktiv, proaktiv och tematisk påverkan samt röstning på bolagsstämmor. Oavsett metod var målet att förbättra både hållbarhet och lönsamhet i fondens portföljbolag samtidigt som negativa konsekvenser för människor och miljö förebyggdes.

... och jämfört med de föregående perioderna?

Skandia Idéer för Livet använde samma metoder under föregående år. Utfallet av Hållbara investeringar var då 70, varav 10 procentenheter klassades som Lösningssinvesteringar.

Vilka var målen med de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde, och hur bidrog den hållbara investeringen till dessa mål?

Fonden gjorde löpande investeringar som Skandia bedömde bidrar eller syftar till att vara lösningar till FN:s globala hållbarhetsmål, exempelvis hållbar energi, fredliga och inkluderande samhällen samt hållbar konsumtion och produktion. Detta innefattar även att utveckla förvaltning och investeringar för att bidra till Parisavtalets mål.

På vilket sätt orsakade inte de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde någon betydande skada för något miljömål eller socialt mål med de hållbara investeringarna?

Hur beaktades indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Fondens samtliga investeringar genomlystes regelbundet under perioden för att säkerställa att inga investeringar gjordes i nedan exkluderade sektorer.

Bolag kopplade till brott mot internationella normer fångades upp och utvärderades. Identifierades en avvikelse inleddes ett aktivt påverkansarbete på bolaget. Om det inte skedde någon förbättring från bolagets sida exkluderades investeringen till dess att bolaget utför tillräckliga åtgärder.

- Kontroversiella vapen (0%)
- Vapen och krigsmaterial
- Fossila bränslen
- Tobak (0 %)
- Cannabis
- Normbrott och bristande hantering av höga hållbarhetsrisker (0%)
Bolag som kränker internationella normer, exempelvis UN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag och som har allvarliga brister i sin hantering av miljö, sociala aspekter, affärsetik eller bolagsstyrning. Även bolag med hög hållbarhetsrisk väljs bort. Våra kriterier för utökade exkluderingar av normbrott baseras på information som konstaterar att en allvarlig

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

normöverträdelse har skett samt att bolaget inte har vidtagit tillräckliga åtgärder för att komma till rätta med normöverträdelser.

Fonden använde även fler indikatorer för att beakta huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbar utveckling som har definierats i EU-förordningen om hållbarhetsrelaterade upplysningar. Dessa beskrivs mer utförligt under frågan om hur negativa konsekvenser beaktades nedan.

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

Ja. Skandia Fonder förväntar sig att bolagen som fonden investerar i följer riktlinjerna och arbetar i linje med konventionerna oavsett om de riktar sig till stater eller enskilda organisationer och oavsett om de länder där bolagen verkar är bundna av konventionerna eller har svagare eller ringa rättighetslagstiftning på området. Vidare vill Skandia att svenska bolag agerar som föredömen beträffande hållbarhetsfrågor.

Vi granskar återkommande våra fonders investeringar. Om ett bolag inte följer ovan nämnda ramverk och riktlinjer på ett godtagbart sätt, utvärderas avvikelserna. Eftersom vi är aktiva ägare påbörjar vi en dialog för att påverka bolaget att utveckla sin verksamhet. Det betyder till exempel att Skandia Fonder noggrant följer händelseutvecklingen i bolaget, för samtal med bolagens ledning och, i tillämpliga fall, röstar på bolagsstämmor. Främst avser vi att föra dialog med ett sådant bolag i syfte att det ska rätta till missförhållandena. Ytterst, i de fall när tillräcklig förbättring inte bedöms möjlig, kan ett bolag komma att väljas bort som investeringsobjekt.

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

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

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



Hur beaktades i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

1. Utsläpp av växthusgaser;
2. Koldioxidavtryck;
3. Investeringsobjektets växthusgasintensitet:
Koldioxidavtrycket mättes och kommer att rapporteras på [skandia.se/fonder](https://www.skandia.se/fonder) under året. Vi genomlyste även noterade aktieemittenter inom ramen för Skandias klimatriskanalys. De största utsläpparna adresserades inom ramen för vårt påverkansarbete.
4. Exponering mot företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen:
Fonden exkluderade bolag som utvinner och raffinerar fossila bränslen, definierat som kol, olja och gas, eller som är verksamma inom kraftgenerering från fossila bränslen.
7. Verksamhet som negativt påverkar områden med känslig biologisk mångfald:
Samtliga noterade bolag genomlystes för att undersöka risker för att de medverkar till avskogning i sina verksamheter eller leverantörsled. Om det uppdagas en sådan risk inleds aktivt påverkansarbete och i sista led uteslutning. Detta är ett prioriterat

område för det aktiva ägarstyrningsarbetet i Skandia Fonder.

10. Brott mot FN:s Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag:
Samtliga investeringar genomlystes med avseende på denna indikator, och de bolag som inte bedömdes agera i linje med internationella normer exkluderades.
11. Inga processer och efterlevnadsmekanismer för att övervaka efterlevnaden av FN:s Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag:
Noterade aktier genomlystes med avseende på denna indikator. Om brist på processer identifieras görs en bedömning av riskerna och allvarligheten i detta, baserat på en kombination av dialog och/eller andra datapunkter. Vid behov leder det till att vi inleder ett påverkansarbete och eventuellt exkludering.
13. Jämnare könsfördelning i styrelserna:
Denna indikator analyserades ingående för innehav i svenska börsbolag.
14. Exponering mot kontroversiella vapen (antipersonella minor, klusterammunition, kemiska och biologiska vapen):
Fonden utslöt helt investeringar i bolag som producerar eller distribuerar kontroversiella vapen.
19. Frivillig indikator för investeringar i bolag – miljö och klimat: Andel av investeringar i företag utan policy för att hantera avskogning:
Fonden genomlyste samtliga bolag för att undersöka risker för att de bidrar till avskogning i sina verksamheter eller leverantörsled. Om det uppdagas en sådan risk inleddes aktivt påverkansarbete och i sista led utslutning.
20. Frivillig indikator för investeringar i bolag – social: Andel investeringar i enheter utan policy för bekämpning av korruption och mutor i enlighet med FN:s konvention mot korruption:
Fonden genomlyste samtliga bolag utifrån efterlevnad av lagar och konventioner inom området. Vi förde dialog med bolag, både reaktiv och proaktiv, rörande hantering av korruptionsfall och förebyggande av risker internationellt.

Vilka var den finansiella produktens viktigaste investeringar?

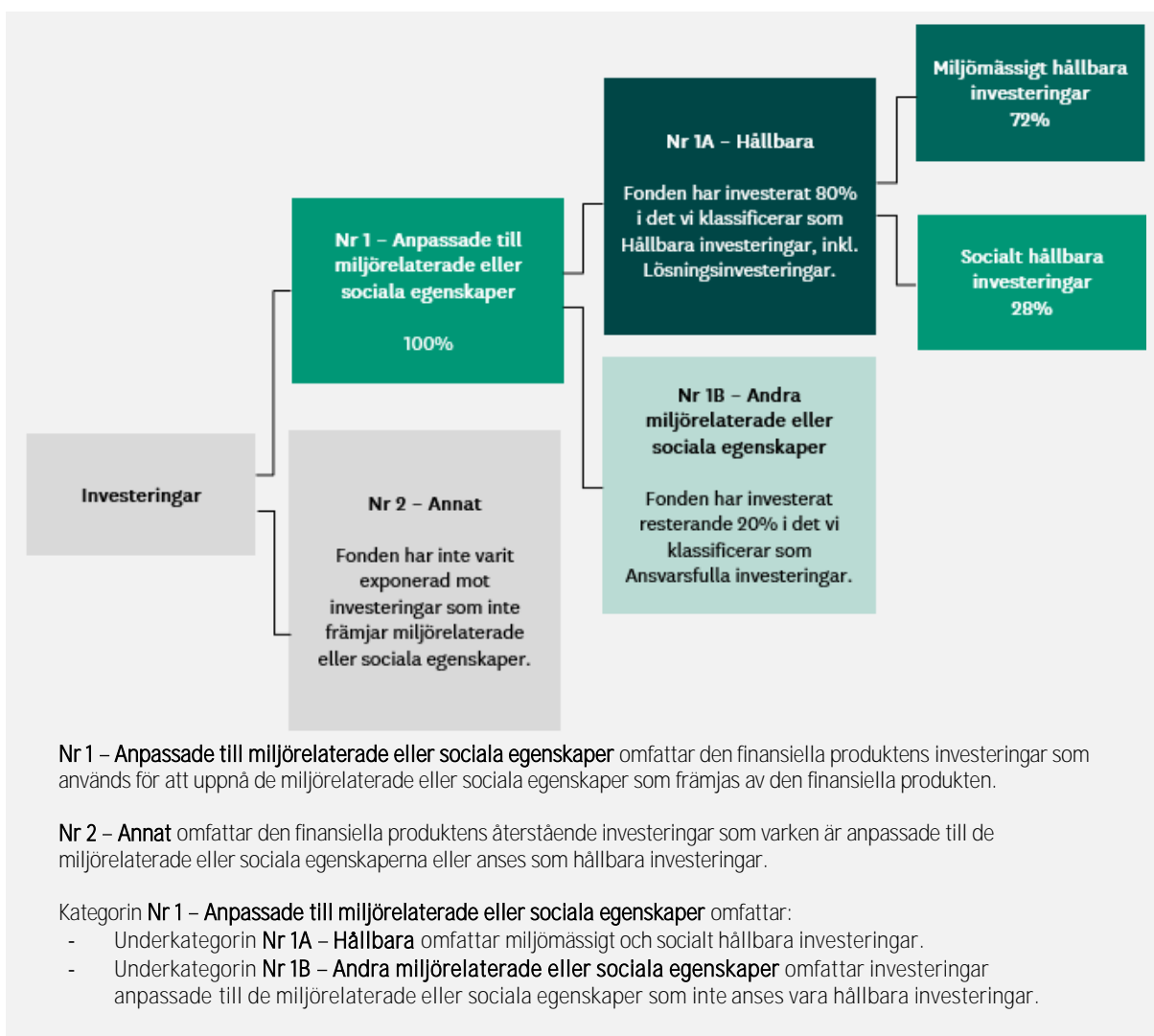
Största investeringarna	Sektor	% tillgångar	Land
Atlas Copco B	Industrivaror och -tjänster	6,7%	SE
Investor B	Finans	6,4%	SE
Volvo B	Industrivaror och -tjänster	5,3%	SE
EQT AB	Finans	3,3%	SE
Assa Abloy B	Industrivaror och -tjänster	3,1%	SE
Skandinaviska Enskilda Banken AB A	Finans	3,0%	SE
Hexagon B	Informationsteknik	3,0%	SE
Sandvik AB	Industrivaror och -tjänster	2,8%	SE
Hennes & Mauritz B	Sällanköpsvaror och -tjänster	2,5%	SE
ABB Ltd	Industrivaror och -tjänster	2,3%	CH
Svenska Handelsbanken AB A	Finans	2,2%	SE
Epiroc AB B	Industrivaror och -tjänster	2,2%	SE
AstraZeneca PLC	Hälsovård	2,2%	GB
Swedbank AB A	Finans	2,1%	SE
Telefonaktiebolaget Lm Ericsson B	Informationsteknik	2,0%	SE

Hur stor var andelen hållbarhetsrelaterade investeringar?

● Vad var tillgångsallokeringen?

Se illustration på nästa sida.

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.



● **I vilka ekonomiska sektorer gjordes investeringarna?**

- Industrivaror och -tjänster
- Sällanköpsvaror och -tjänster
- Hälsovård
- Finans
- Informationsteknik



I hur stor utsträckning var de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med EU-taxonomin?

● **Vilka var andelen investeringar som gjordes i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?**

Hållbara investeringar, inklusive Lösningssinvesteringar, i fonden kan vara förenliga med EU-taxonomin, men vi har för tillfället inga mål för dess minsta andel. I och med att ingen mätning av taxonomiförenligt är gjord för fonden anger vi att andelen var 0 procent.

Hur stor var procentandelen investeringar som var förenliga med EU-taxonomin jämfört med tidigare referensperioder?

Ingen jämförbar data finns tillgänglig för föregående perioder.

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



Vilken var andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenliga med EU-taxonomin?

Hållbara investeringar, inklusive Lösningssinvesteringar, i fonden omfattade både verksamheter med miljömässigt och socialt fokus. Under 2023 bestod fondens Hållbara investeringar av 72 procent investeringar vars inriktning syftar till att vara en lösning till ett miljömål.



Vilken var andelen socialt hållbara investeringar?

Under 2023 bestod fondens Hållbara investeringar av 28 procent av investeringar vars inriktning syftar till att vara en lösning till ett socialt mål.



Vilka investeringar var inkluderade i kategorin "annat", vad var deras syfte och fanns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

Vid mätning av fondens investeringar var portföljen rensad från kategorin "annat". Detta betyder att varken fondens kassa eller eventuella derivat ingick i mätningen.

Vilka åtgärder har vidtagits för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaperna under referensperioden?

Skandia Idéer för Livet har följt Skandia Fonders policy om ansvarsfulla investeringar under perioden. Fonden har främjat miljörelaterade och sociala egenskaper genom att välja in, välja bort och påverka investeringar, vilket har beskrivits ovan.

Se Skandia Fonders policy om ansvarsfulla investeringar under rubriken "Hållbarhetsrelaterade upplysningar" på skandia.se/fonder.



Vilket resultat hade denna finansiella produkt jämfört med referensvärdet?

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

Hur skiljer sig det valda referensvärdet från ett brett marknadsindex?

Fondens referensvärde (jämförelseindex) är rensat för bolag som utesluts enligt regler för fonder med särskilda hållbarhetskriterier. Dessa exkluderade bolag finns på Skandias lista för utökade exkluderingar.

Vilket resultat hade denna finansiella produkt när det gäller hållbarhetsindikatorerna för att bestämma referensvärdets anpassning till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas?

Skandia Idéer för Livet har i linje med Skandia Fonders lista på utökade exkluderingar inte investerat i bolag som inte främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper, dvs följande:

- Kontroversiella vapen (0%)
- Vapen och krigsmaterial
- Fossila bränslen
- Tobak (0 %)
- Cannabis

- Normbrott och bristande hantering av höga hållbarhetsrisker (0%)
Bolag som kränker internationella normer, exempelvis UN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag och som har allvarliga brister i sin hantering av miljö, sociala aspekter, affärsetik eller bolagsstyrning. Även bolag med hög hållbarhetsrisk väljs bort. Våra kriterier för utökade exkluderingar av normbrott baseras på information som konstaterar att en allvarlig normöverträdelse har skett samt att bolaget inte har vidtagit tillräckliga åtgärder för att komma till rätta med normöverträdelsen.

Se Skandia Fonders lista på uteslutna bolag under rubriken "Hållbarhetsrelaterade upplysningar" på skandia.se/fonder.

● ***Vilket resultat hade denna finansiella produkt jämfört med referensvärdet?***

Skandia Idéer för Livet hade högre andel hållbara investeringar jämfört med fondens jämförelseindex.

Under året analyserade vi regelbundet hållbarhetsnivån i samtliga bolag i fondens jämförelseindex, vartefter fonden premierade och ökade upp investeringsandelen i bolag vars verksamhet bidrar till en hållbar utveckling.

● ***Vilket resultat hade denna finansiella produkt jämfört med det breda marknadsindex?***

Jämfört med det breda marknadsindexet var Skandia Idéer för Livet både rensat för bolag som inte främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper samt hade högre andel i bolag vars verksamhet bidrar till en hållbar utveckling.

Läs mer om vårt arbete på skandia.se/fonder.

Ersättningar

Styrelsen i Skandia Fonder AB antog i november 2017 en uppdaterad ersättningspolicy samt riskanalys (vilka därefter löpande har uppdaterats, senast i december 2023) med anledning av de nya reglerna om ersättningssystem som införts i Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2013:9) om värdepappersfonder. Inga väsentliga ändringar gjordes i Skandia Fonders ersättningssystem med anledning av ovan. Ersättningspolicyn grundar sig även på Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2013:10) om förvaltare av alternativa investeringsfonder.

Antalet anställda och det sammanlagda ersättningsbeloppet för räkenskapsåret som Skandia Fonder betalat ut till sin personal samt det sammanlagda ersättningsbeloppet (TSEK) som Skandia Fonder har betalat ut till särskilt reglerad personal framgår av tabellen nedan:

2023	Resultat- andels- stiftelse		Övriga förmåner och	Pensions- kostnad	Summa
	Grundlön	Skandianen ³⁾	ersättningar		
Verkställande direktör (1 person)	2 413	26	102	922	3 463
Andra ledande befattningshavare (6 personer)	5 879	176	128	1 243	7 426
Övriga anställda (8 personer)¹⁾	6 251	162	168	640	7 221
Totalt²⁾	14 543	364	398	2 805	18 110

Samtliga ersättningar gäller från 2023-01-01 till 2023-12-31.

1) I övriga anställda ingår 1 person som bolaget klassificerat som risktagare. Ur sekretesshänseende så visas denna person ej separat.

2) Utöver detta tillkommer styrelsearvoden för externa styrelsemedlemmar. De uppgår till 280 (260) TSEK samt 90 (85) TSEK för utskottsarvoden.

Därutöver finns ordförande och ledamot som är anställda inom Skandiakoncernen. Dessa erhåller ej några arvoden.

3) Skandianen är Skandias resultatandelssiftelse. Under 2022 avsattes 317 TSEK av vilka 281 TSEK utbetalades till stiftelsen under 2023. Avseende 2023 har 400 TSEK reserverats.

Ersättning till Skandia Fonders anställda utgår i form av fast ersättning enligt ovan. Utöver den fasta ersättningen görs för alla anställda en årlig avsättning till Skandianen, som är en resultatandelssiftelse, baserat på Skandiakoncernens finansiella resultat. Beloppen för Skandianen i tabellen ovan är vad som är kostnadsfört under 2023. Det avser skillnaden mellan reserveringar och faktiska utbetalningar.

Skandiakoncernens centrala funktion för internrevision granskar årligen om Skandia Fonders ersättningar överensstämmer med ersättningspolicyn och rapporterar resultatet av granskningen till Skandia Fonders styrelse. I årets granskning har inte några väsentliga avsteg från ersättningspolicyn noterats.

Ersättningar till förvaltare anställda av Skandia Investment Management, DNB, Lazard och Wellington hanteras internt inom respektive organisation.

Mer information om ersättningspolicyn finns på www.skandia.se/fonder samt i Skandia Fonders årsredovisning som också finns tillgänglig på bolagets hemsida.

Redovisningsprinciper

Fondens årsberättelse har upprättats enligt lag (2004:46) om värdepappersfonder samt Finansinspektionens föreskrifter om värdepappersfonder (FFFS 2013:9) och ansluter till Fondbolagens förenings riktlinjer för redovisning av nyckeltal avseende svenska värdepappersfonder och specialfonder.

Redovisning

Tillgångarna har marknadsvärderats i första hand efter periodens sista betalkurs. Såväl orealiserade vinster som förluster redovisas över resultaträkningen.

Värdeförändring överlåtbara värdepapper

Inkluderar dels realisationsresultat netto, dels förändring av orealiserad värdeförändring på överlåtbara värdepapper såsom aktier och obligationer. Vid köp bokförs anskaffningsvärdet lika med total köpeskilling exklusive upplupen kupongränta för obligationer. Försäljningar vinstavräknas enligt genomsnittsmetoden.

Värdeförändring penningmarknadsinstrument

Redovisas i sin helhet som ränteintäkt.

Värdeförändring OTC-derivatinstrument

Redovisas i sin helhet som valutakursvinster och -förluster netto. Detta eftersom de enda OTC-derivatinstrument som har handlats med under kalenderåret varit via valutaterminer.

Värdeförändring övriga derivatinstrument

Inkluderar dels realisationsresultat netto, dels förändring av orealiserad värdeförändring på derivatinstrumentet som inte har daglig avräkning.

Värdeförändring fondandelar

Inkluderar dels realisationsresultat netto, dels förändring av orealiserad värdeförändring på fondandelar. Vid köp redovisas anskaffningsvärdet lika med total köpeskilling. Försäljningar vinstavräknas enligt genomsnittsmetoden.

Ränteintäkter

I ränteintäkter ingår realiserad bank- och kupongränta, upplupen ränta samt realiserade och orealiserade resultat på penningmarknadsinstrument.

Utdelningar

I utdelningar ingår bruttoudelningsbeloppet med avdrag för utländsk kupongskatt.

Sektorindelning

Samtliga innehav är klassificerade enligt Morgan Stanley Capital International:s sektorindelning.

Omsättningshastighet

Omsättningshastigheten beräknas enligt Fondbolagens Förenings rekommendation, d.v.s. det minsta värdet av summa köpta värdepapper eller summa sålda värdepapper under perioden, dividerat med genomsnittlig fondförmögenhet under perioden.

Avkastningssiffror och riskmått

Beräkningarna av samtliga avkastningssiffror och riskmått är baserade på stängningskurser per 2023-12-31.

Valutavinster och -förluster

Avser realiserade och orealiserade resultat av valutatransaktioner via bankkonto och valutaterminer, dock inte valutaförändringar på värdepappersinnehav.

Värdering av tillgångar

De finansiella instrument som ingår i fonden värderas med ledning av gällande marknadsvärde, d.v.s. senast, vid värderingstillfället, noterade betalkurs. Om sådant värde inte föreligger, sker värdering till senast, vid värderingstillfället, noterade köpkurs. Om inte heller något sådant värde föreligger får finansiella instrument upptas till det värde som fondbolaget på objektiv grund beslutar.

För onoterade värdepapper och penningmarknadsinstrument fastställs ett marknadsvärde på objektiv grund enligt särskild värdering. Värderingen baseras normalt på uppgifter om senast betalt pris eller marknadspriser från market-maker eller andra externa oberoende källor. OTC-derivat värderas enligt vanligen använda binomialträdbaserade värderingsmodeller såsom Black & Scholes och Black 76 eller till det pris som ställs av oberoende motpart.

Landskoder

SE - Sverige

Stockholm den 14 mars 2024

Lars-Göran Orrevall
Ordförande
Kapitalförvaltningschef, Livförsäkringsbolaget Skandia, ömsesidigt ("Skandia Liv")

Andreas Aspelin
Gruppchef Juridik, Livförsäkringsbolaget Skandia, ömsesidigt

Mats Ekström
Konsult

Märtha Josefsson
Investeringskonsult

Annelie Enquist
Verkställande direktör
Skandia Fonder AB

Revisionsberättelse

Till andelsägarna i Skandia Idéer för Livet, org.nr 504400-2763

Rapport om årsberättelse

Uttalande

Vi har i egenskap av revisorer i Skandia Fonder AB, organisationsnummer 556317-2310, utfört en revision av årsberättelsen för Skandia Idéer för Livet för år 2023 med undantag för hållbarhetsinformationen på sidorna 3-9.

Enligt vår uppfattning har årsberättelsen upprättats i enlighet med lagen om värdepappersfonder samt Finansinspektionens föreskrifter om värdepappersfonder och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av Skandia Idéer för Livets finansiella ställning per den 31 december 2023 och av dess finansiella resultat för året enligt lagen om värdepappersfonder samt Finansinspektionens föreskrifter om värdepappersfonder. Vårt uttalande omfattar inte hållbarhetsinformationen på sidorna 3-9.

Grund för uttalande

Vi har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing (ISA) och god revisionsssed i Sverige. Vårt ansvar enligt dessa standarder beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till fondbolaget enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för vårt uttalande.

Annan information än årsberättelsen

Detta dokument innehåller även annan information än årsberättelsen och återfinns på sidorna 3-9. Det är fondbolaget som har ansvaret för denna andra information.

Vårt uttalande avseende årsberättelsen omfattar inte denna information och vi gör inget uttalande med bestyrkande avseende denna andra information.

I samband med vår revision av årsberättelsen är det vårt ansvar att läsa den information som identifieras ovan och överväga om informationen i väsentlig utsträckning är oförenlig med årsberättelsen. Vid denna genomgång beaktar vi även den kunskap vi i övrigt inhämtat under revisionen samt bedömer om informationen i övrigt verkar innehålla väsentliga felaktigheter.

Om vi, baserat på det arbete som har utförts avseende denna information, drar slutsatsen att den andra informationen innehåller en väsentlig felaktighet, är vi skyldiga att rapportera detta. Vi har inget att rapportera i det avseendet.

Fondbolagets ansvar

Det är fondbolaget som har ansvaret för att årsberättelsen upprättas och att den ger en rättvisande bild enligt lagen om värdepappersfonder samt Finansinspektionens föreskrifter om värdepappersfonder.

Fondbolaget ansvarar även för den interna kontroll som det bedömer är nödvändig för att upprätta en årsberättelse som inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag.

Revisorns ansvar

Våra mål är att uppnå en rimlig grad av säkerhet om huruvida årsberättelsen som helhet inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, och att lämna en revisionsberättelse som innehåller vårt uttalande. Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men är ingen garanti för att en revision som utförs enligt ISA och god revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka en väsentlig felaktighet om en sådan finns. Felaktigheter kan uppstå på grund av oegentligheter eller misstag och anses vara väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användare fattar med grund i årsberättelsen.

Som del av en revision enligt ISA använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Dessutom:

- identifierar och bedömer vi riskerna för väsentliga felaktigheter i årsberättelsen, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, utformar och utför granskningsåtgärder bland annat utifrån dessa risker och inhämtar revisionsbevis som är tillräckliga och ändamålsenliga för att utgöra en grund för vårt uttalande. Riskerna för att inte upptäcka en väsentlig felaktighet till följd av oegentligheter är högre än för en väsentlig felaktighet som beror på misstag, eftersom oegentligheter kan innefatta agerande i maskopi, förfälskning, avsiktliga utelämnanden, felaktig information eller åsidosättande av intern kontroll.

- skaffar vi oss en förståelse av den del av fondbolagets interna kontroll som har betydelse för vår revision för att utforma granskningsåtgärder som är lämpliga med hänsyn till omständigheterna, men inte för att uttala oss om effektiviteten i den interna kontrollen.
- utvärderar vi lämpligheten i de redovisningsprinciper som används och rimligheten i fondbolagets uppskattningar i redovisningen och tillhörande upplysningar.
- utvärderar vi den övergripande presentationen, strukturen och innehållet i årsberättelsen, däribland upplysningarna, och om årsberättelsen återger de underliggande transaktionerna och händelserna på ett sätt som ger en rättvisande bild.

Vi måste informera fondbolaget om bland annat revisionens planerade omfattning och inriktning samt tidpunkten för den. Vi måste också informera om betydelsefulla iakttagelser under revisionen, däribland de eventuella betydande brister i den interna kontrollen som vi identifierat.



Revisorns yttrande avseende den lagstadgade hållbarhetsinformationen

Det är fondbolaget som har ansvaret för hållbarhetsinformationen på sidorna 3-9 och för att den är upprättad i enlighet med lagen om värdepappersfonder.

Vår granskning har skett enligt FARs rekommendation RevR 12 *Revisorns yttrande om den lagstadgade hållbarhetsrapporten*. Detta innebär att vår granskning av hållbarhetsinformationen har en annan inriktning och en väsentligt mindre omfattning jämfört med den inriktning och omfattning som en revision enligt International Standards on Auditing och god revisionssed i Sverige har. Vi anser att denna granskning ger oss tillräcklig grund för vårt uttalande.

Hållbarhetsinformation har lämnats i årsberättelsen.

Stockholm den 14 mars 2024

KPMG AB

Anders Tagde
Auktoriserad revisor