

## Policy för etik- och miljöhänsyn i Skandia Fonder AB

Skandia Fonder AB:s ("Skandia Fonder") etiska plattform är denna grundläggande etiska policy som är tillämplig för all bolagets förvaltning. Utöver detta förvaltar Skandia Fonder tre fonder, Skandia Idéer för livet, Skandia Världsnaturfonden och Skandia Cancerfonden, med särskilda och mer omfattande etiska placeringskriterier.

### 1. Restriktion

Förvaltning av Skandia Fonders tillgångar ska präglas och genomsyras av trygghet, god etik och att hänsyn till miljön tas. Goda normer, god sed och gott omdöme ska styra verksamheten. Skandia Fonder placerar inte medel i företag som bedriver sin verksamhet i strid mot väletablerade internationella normer, framförallt FN:s konvention om mänskliga rättigheter, FN:s Barnkonvention, ILO-konventioner, FN Global Compact, OECD:s riktlinjer för multinationella företag samt Internationella miljökonventioner. Dessutom placerar Skandia Fonder inte medel i företag som producerar tobak.

### 2. Precisering

De företag som Skandia Fonder investerar i ska på ett godtagbart sätt följa internationella konventioner och överenskommelser om mänskliga rättigheter, arbetsvillkor, miljö, mutor och korruption. För det fall sådana konventioner och överenskommelser i en viss situation inte är tillämpliga, ska investeringsobjektet ändå bedömas utifrån de principer som anges däri, varvid dock även lokala förhållanden samt praxis kan beaktas.

Om det kommer till Skandia Fonders kännedom att något företag bolaget investerat i bryter mot tillämpliga lagar eller inte på ett för fonderna godtagbart sätt följer internationella konventioner och överenskommelser ska en utvärdering av placeringens lämplighet göras. Baserat på tillgänglig information ska en helhetsbedömning göras av investeringens lämplighet, varvid bl.a. kan beaktas vilka åtgärder företaget har vidtagit för att rätta till missförhållandena och företagens agerande i etiska och miljömässiga frågor i övrigt.

De konventioner och överenskommelser som avses är främst:

- *FN:s konvention om mänskliga rättigheter samt FN:s Barnkonvention*, vilka bland annat innebär att företag skall respektera och understödja skyddet för mänskliga rättigheter och barns rättigheter, samt tillse att det egna företaget inte medverkar till kränkningar av dessa rättigheter.
- *FN Global Compact*<sup>1</sup> som innehåller 10 principer för företag rörande mänskliga rättigheter, arbetsrätt, miljö samt mutor och korruption.

---

<sup>1</sup> På "World Economic Forum" i Davos 1999 uppmanade FN:s generalsekreterare, Kofi Annan, näringslivet att ta globalt ansvar. Generalsekreterarens initiativ ledde till bildandet av "The Global Compact", som innefattar principer kring mänskliga rättigheter, arbetsrättsliga frågor, miljö och korruption riktade till företag. Principerna baseras på FN:s deklaration om de mänskliga rättigheterna, ILO:s grundläggande konventioner om mänskliga rättigheter i arbetslivet samt Rio-deklarationen. <http://www.unglobalcompact.org>

- *ILO:s kärnkonventioner* som innebär bland annat att företagen ska verka för anställdas rätt att organisera sig och förhandla kollektivt, att eliminera all former av tvångsarbete och barnarbete och att motverka olika former av diskriminering i arbetslivet.
- *OECD:s riktlinjer för multinationella företag*<sup>2</sup> som innehåller riktlinjer för företag rörande mänskliga rättigheter, informationsgivning, anställda, miljö, korruption, konsumentintressen, vetenskap och teknik, konkurrens samt beskattning.
- *Internationella miljökonventioner* som bland annat innebär att miljökonsekvenserna av ett företags produktion, distribution av varor eller tjänster, råvaruutvinning, användning av företagets produkter samt tillvaratagandet av utjänta produkter och produktionsanläggningar skall bedömas.

Dessa instruktioner ska gälla vid förvaltning av direktinvesteringar i svenska och utländska aktier och företagsobligationer. Indirekta investeringar såsom innehav i fonder, strukturerade produkter och derivat omfattas inte av denna policy för etik- och miljöhänsyn.

### **3. Företagsstruktur**

Med företag likställs en koncern vilket företaget, som placeringen är hänförlig till, tillhör på grund av ett ägande om minst 50 procent av aktierna eller andelarna i den juridiska personen.

Uteslutning av företag sker efter följande principer:

1. Företag måste ta ansvar för underleverantörer i första led;
2. moderbolag måste ta ansvar för sina majoritetsägda dotterbolag;
3. dotterbolag är inte ansvariga för incidenter högre upp i koncernstrukturen då dotterbolags inflytande är begränsat;
4. joint-ventures behandlas enligt principerna för underleverantörer, och
5. företag måste ta ansvar för sina licensproducenter.

### **4. Process**

Skandia Fonder lägger ut en stor del av sin fondförvaltning på DnB NOR Asset Management AB ("DnB NOR") och har även ett nära samarbete med dem beträffande tillämpning och efterlevnad av den etiska plattformen. DnB NOR har en egen funktion och resurser för etisk granskning av bolag. Dessutom köper DnB NOR in screening och bevakning från ledande leverantörer på området. Information om företagen inhämtas genom en omfattande genomgång av- och dialog med olika informationskällor, dels från företagen, dels från omvärlden. Arbetet baseras på väletablerade internationella normer, framförallt FN:s konvention om mänskliga rättigheter, FN:s Barnkonvention, ILO:s kärnkonventioner, FN Global Compact, OECD:s riktlinjer för multinationella företag samt Internationella miljökonventioner.

---

<sup>2</sup> OECD:s riktlinjer för multinationella företag är gemensamma rekommendationer till företag från 38 regeringar. Riktlinjerna har förhandlats fram i samarbete med fackföreningarnas, arbetsgivarnas och NGO:s representanter vid OECD i Paris. Dessa står bakom riktlinjerna. OECD:s medlemsländer har åtagit sig att främja riktlinjerna bl a genom s.k. Nationella kontaktpunkter. Syftet är att främja en hållbar samhällsutveckling genom riktlinjer som behandlar mänskliga rättigheter, öppenhet, korruption, skatt, relationer till medarbetare och miljöpåverkan. <http://www.oecd.org>

Skandia Fonder följer upp efterlevnaden av den etiska plattformen och samarbetar även med DnB NOR för att utveckla denna.

## **5. Brott**

Information om bolagen inhämtas, bearbetas och utvärderas kontinuerligt. Två gånger per år utarbetar DnB NOR en förslag på en exkluderingslista som efter godkännande av Skandia Fonder implementeras för fonder som förvaltas av Skandia Fonder. I händelse av frågor av akut karaktär när något oförutsett inträffar i ett bolag tas omedelbart ställning till det inträffade vilket kan leda till att bolag i fonden exkluderas direkt.

**Senast reviderad och antagen av Skandia Fonders styrelse den 18 maj 2010.**