

Skandias Svanenmärkta fonder

Skandia erbjuder tre Svanenmärkta fonder; Skandia Sverige Hållbar, Skandia Världsnaturfonden och Skandia Cancerfonden. De är aktivt förvaltade aktiefonder som huvudsakligen investerar i bolag på Stockholmsbörsen. Fonderna kan även investera upp till 10 procent av fondens värde på aktiemarknaderna i Danmark, Finland och Norge. Aktieurvalet baseras på långsiktig fundamental analys och inkluderar ett fokus på hållbart värdeskapande.

Skandia Världsnaturfonden och Skandia Cancerfonden är så kallade matarfonder till mottagarfonden Skandia Sverige Hållbar. Skandia Världsnaturfonden och Skandia Cancerfonden är ideella fonder, vilket innebär att 2 procent av fondernas värde varje år går till WWF respektive Cancerfonden - Riksföreningen mot Cancer.

Fondernas hållbarhetskriterier

Fondernas modell innebär (1) att vissa sektorer exkluderas, (2) att bolagens ESG-arbete analyseras och (3) att bolag med en utmärkande hållbarhetsansats premieras.

1

Exkludering av investeringar i kontroversiella sektorer och bolag som inte följer internationella normer

(tillåten omsättning från det exkluderade området inom parantes)

Fonderna väljer bort:

- Produktion av tobak (0%)
- Produktion och utveckling av kontroversiella vapen (0%)
- Produktion och utveckling av konventionella vapen (5%)
- Utvinning och raffinering av fossila bränslen och/eller uran (5%)*
- Kraftgenerering från fossila bränslen och/eller uran (5%)*
- Produktion av GMO-grödor (5%)
- Avvikelser från internationella normer, exempelvis UN Global Compact och OECD's riktlinjer för multinationella företag

Fonden iakttar stor försiktighet vid investering i gruvbolag.

2

ESG-arbete

Aktivt och relevant arbete med miljö, mänskliga rättigheter, arbetsvillkor, affärsetik

Fonderna väljer in:

Fonderna investerar företrädesvis i bolag som har ett proaktivt och systematiskt arbete för att minimera negativ påverkan och optimera positiv inverkan från verksamheten på miljö, hälsa och samhälle, både på kort och lång sikt. Bolag förväntas kunna uppvisa ett trovärdigt och relevant hållbarhetsarbete, inklusive policies, strategier och relevant rapportering.

Bolag vars verksamhet tydligt bidrar till en hållbar utveckling premieras, där det är möjligt.

3

Utmärkande hållbarhetskoppling

Välja in/premiera bolag som har en affärsidé som knyter an till hållbar utveckling

Fondbolaget påverkar

Skandia har ett aktivt påverkansarbete vilket bland annat inkluderar bolagsdialoger, röstning på bolagsstämmor och deltagande i valberedningar (i de fall vår ägarandel motiverar det).

I de fall vi i vår bolagsanalys identifierar brister i ett bolags hållbarhetsarbete inleds ett påverkansarbete i syfte att säkerställa att bolaget arbetar för att åtgärda bristerna. I de fall vi inte bedömer att bolaget kommer komma tillrätta med bristerna inom en acceptabel tidsram kommer innehavet att avyttras. Dialoger kan även ske utifrån en tematisk ansats där frågor kopplade till miljö och hälsa är särskilt prioriterade.

* Undantag kan göras i de fall en övervägande del av bolagets verksamhet är kopplad till förnybar energi, i linje med Svanens kriterier O5 och O6.

Påverkansarbetet sker antingen av Skandia på egen hand eller tillsammans med andra investerare, till exempel inom ramen för PRI (FNs initiativ för ansvarsfulla investeringar), eller genom våra leverantörer av påverkanstjänster (ISS-Ethix och GES International).

Miljö och hälsa i fokus

Efter att FN:s globala hållbarhetsmål och Parisavtalets klimatmål antogs 2015 har frågor relaterat till hållbar utveckling kommit högre upp på agendan både inom politiken och i näringslivet. Vi söker löpande efter attraktiva investeringsmöjligheter i bolag med en affärsidé som knyter an till hållbar utveckling. Särskilt fokus läggs på miljö och hälsa, vilket knyter an till FN:s globala hållbarhetsmål nr 7 *Hållbar energi för alla*, mål 13 *Bekämpa klimatförändringen*, samt mål 3 *Hälsa och välbefinnande*.

I portföljen finns bland annat följande bolag:

CLIMEON
Business for a better world

Climeon är ett nynoterat bolag som omvandlar spillvärme från industrier och geotermisk värme till el. Climeons teknik är den första som i större skala kan utnyttja dessa energikällor för att generera el och har därmed möjlighet att bidra till världens energiomställning.

TOMRA

Tomra tillverkar system för återvinning och sortering av avfall, t ex returautomater för flaskor och burkar. Deras pantautomater finns hos de flesta dagligvarubutiker i Sverige.

ABB

ABB är ett globalt bolag med fokus på kraft och automation. Bolaget tillverkar produkter och erbjuder tjänster för ökad energieffektivitet framför allt inom industrin, vilket minimerar miljöpåverkan under hela livscykeln.




novo nordisk

Novo Nordisk är ett läkemedelsbolag som är världsledande inom diabetes, bioteknik och biomedicin. Novo Nordisk utvecklar produkter för förebyggande och behandling av diabetes – en av de snabbast växande sjukdomarna i världen.

Autoliv

Autoliv tillverkar produkter för ökad trafiksäkerhet, såsom krockkuddar, säkerhetsbälten, bilbarnstolar samt teknik för självkörande bilar. Bolagets produkter räddar uppskattningsvis 30 000 liv varje år och förhindrar ännu fler skador.

THULE
SWEDEN

Thule utvecklar sport- och fritidsprodukter som ska underlätta för ett aktivt liv, t ex cykelhållare, skidhållare, joggingvagnar, cykelbarnstolar och vandringsryggsäckar.



Övriga kommentarer

Fonderna har innehav i Hexagon och Nordea. Här följer Skandias syn på bolagen.

Hexagon utvecklar bland annat mätsystem som bidrar till att öka energieffektivitet och resurseffektivitet, förbättra arbetsmiljö och minska användningen av farliga ämnen. Till exempel erbjuder Hexagon lösningar för att effektivisera jordbruk och förbättra katastrofhantering.

Bolagets VD har anklagats för att ha utfört affärsetiskt tveksamma värdepappersaffärer. Han firades i rätten på alla punkter. VD har gjort affärerna i egenskap av privatperson och de involverar inte Hexagon, men vi förväntar oss att hexagon förtydligar regelverket beträffande VD:s sidoverksamhet och potentiella intressekonflikter. Vidare förväntar vi oss att Hexagon fortsätter att utveckla bolagets hållbarhetsarbete.

Nordeas arbete med ansvarsfulla investeringar bedöms som mycket gott. Andra delar av banken har dock ifrågasatts både beträffande om nödvändiga rutiner för att förhindra penningtvätt finns på plats och i vilken utsträckning Nordea varit delaktigt i att hjälpa kunder att undkomma skatt, sk Panama Papers. Nordea har vidtagit åtgärder för komma tillrätta med bristerna. Åtgärderna har skett under överinseende av Finansinspektionen.

Fullständig innehavslista, per 31 mars 2018

Skandia Sverige Hållbar, Cancerfonden och Världsnaturfonden

ABB Ltd	Kinnevik AB B
Addlife ab	Lifco ab
Addtech B	Millicom International Cellular
Assa Abloy B	Modern Times Group B
AstraZeneca	Myfc Holdings
Atlas Copco B	Nederman Holding AB
Autoliv Inc	Nordea Bank
Axfood	Novo Nordisk
Beijer Ref AB	Powercell Sweden ab
Boozt ab	ProAct IT Group
Bufab Holding ab	Securitas B
Climeon AB	Simcorp A/S
DSV	Stillfront Group
Enea ab	Sweco B
Fenix Outdoor International	Swedish Orphan Biovitrum
Garo ab	Svenska Handelsbanken A
GN Store Nord	Tele2 AB
Hennes & Mauritz B	Telia Company
Hexagon B	Thq Nordic ab
HMS Networks AB	Thule Group ab/the
Indutrade	Tomra Systems asa
Investment AB Latour	Transtema Group ab
Investor B	Troax Group ab
Kindred Group plc	Volvo B

Om Skandia Fonder

Skandia Fonder AB har ett brett utbud av fonder. Ansvarsfulla investeringar är en viktig del av fondförvaltningen och vi har exempelvis signerat PRI, har ställningstaganden kring kontroversiella frågor och är aktiva ägare. Alla förvaltare arbetar med ansvarsfulla investeringar som en integrerad del av investeringsprocessen. Våra prioriterade hållbarhetsteman är miljö, hälsa och hållbara städer.

Om Svanenmärkta fonder

Svanenmärkta fonder syftar till att fondförvaltaren ska använda kapitalet och ägandet för att påverka de företag som fonden investerar i att utvecklas i en mer hållbar riktning. Fonden ska uppfylla 25 obligatoriska krav som rör exkludering, inkludering, transparens och påverkan. Svanen är en nordisk miljömärkning vilket betyder att de nordiska länderna har miljömärket Svanen gemensamt. Läs mer på svanen.se/spararen.



Fond
3101 0013



Fond
3101 0003



Fond
3101 0002