Skandia Fonder AB

Informationsbroschyr Skandia Sverige

Sverigeregistrerad värdepappersfond

Informationsbroschyren är upprättad i enlighet med lagen (2004:46) om värdepappersfonder och Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2013:9) om värdepappersfonder.

Innehåll

Information om fonden 2
Placeringsinriktning 2
Mål 2
Tillgångsslag 2
Hållbarhetsrelaterade upplysningar 2
Allmän riskinformation 3
Fondens riskprofil 3
Riskbedömningsmetod 3
Målgrupp 3
Historisk avkastning och aktiv risk 3
Avgifter 4
Utdelning 4
Fondens förvaltning och tillhörande administration 4
Allmän information 5
Tillåtna investerare 5
Andelsägarregister 5
Köp och inlösen av fondandelar 5
Skatteregler 5
Fondens rättsliga ställning 6
Ändring av fondens verksamhet 6
Fondens upphörande eller överlåtelse av fondverksamheten 6
Skadestånd 7
Information om fondbolaget 7
Fondbolag 7
Fonder som förvaltas av fondbolaget 7
Fondbolagets styrelse 8
Fondbolagets ledning 8
Fondbolagets och fondernas revisor 8
Övrig utlagd verksamhet 8
Ersättningspolicy 8
Fondens förvaringsinstitut 9
Bilaga 1: Fondbestämmelser för Skandia Sverige 11
Bilaga 2: Hållbarhetsrelaterade upplysningar 17

Information om fonden

I denna informationsbroschyr lämnas grundläggande information om Skandia Sverige (fonden), som är en Sverigeregistrerad värdepappersfond. Informationsbroschyren innehåller även fondens fondbestämmelser.

Det som beskrivs under rubriken *Information om fonden* är samstämmigt med Skandia Fonders interna instruktioner om förvaltningen av fonden. Det betyder att de förutsättningar som finns vid en investering i fonden är korrekt beskrivna. Informationsbroschyren innehåller även fondens fondbestämmelser.

Ytterligare information finns i fondens faktablad, halvårsredogörelse och årsberättelse. Dessa dokument finns på fondbolagets hemsida skandia.se/fonder.

Placeringsinriktning
Fondens placeringsinriktning är svenska aktier, utan inriktning på någon särskild bransch. Fonden kan ha begränsad exponering, upp till 10 procent av fondens värde, mot danska, finska och norska aktier.

Fonden har hållbarhetsfokus.

Fonden har en bred inriktning och placerar främst i bolag på Stockholmsbörsen.

Fondens investeringsbeslut baseras på långsiktig fundamental analys som även inkluderar hållbart värdeskapande. Detta innebär ingående analys av företag inklusive deras hållbarhetsarbete, marknader och andra omvärldsfaktorer som kan påverka utvecklingen för företagen och deras aktier.

Mål
Fondens mål är att på längre sikt överträffa utvecklingen för sitt jämförelseindex. Mer specifikt är fondens avkastningsmål att i genomsnitt över en treårsperiod årligen överstiga fondens jämförelseindex med 1,0 procent, efter avdrag för avgifter.

Fondens jämförelseindex är SIX Portfolio Return Index, som är ett brett svenskt aktieindex med återinvesterade utdelningar och där bolagens vikter är anpassade efter värdepappersfonders placeringsregler. SIX Portfolio Return Index bedöms därmed vara relevant jämförelseindex för de värdepapper fonden placerar i.

Indexadministratören är registrerad hos The European Securities and Markets Authority (ESMA).

Tillgångsslag
Utöver aktier får fonden även placera i penningmarknadsinstrument och på konto hos kreditinstitut.

Derivatinstrument får användas i begränsad omfattning för att minska kostnader och risker i förvaltningen, vilket inte påverkar fondens riskprofil nämnvärt.

Hållbarhetsrelaterade upplysningar
Fonden har hållbarhetsfokus. Fonden har specifika och uttalade kriterier för att välja in bolag och verksamheter utifrån miljö, sociala och affärsetiska frågor. Analys av bolagens arbete med hållbarhet är avgörande för valet av investeringar i fonden. I investeringsurvalet premieras bolag vars verksamhet tydligt bidrar till en hållbar utveckling.

Fonden väljer bort investeringar i bolag och verksamheter enligt Skandia Fonders exkluderingar på en utökad nivå.

För mer information se bilaga 2, Hållbarhetsrelaterade upplysningar.

Allmän riskinformation
Fondsparande är förenat med risk. Det som avses med en fonds risk är osäkerheten över hur dess värde förändras över tiden. Värdet kan både öka och minska och investeraren är inte garanterad att få tillbaka det insatta kapitalet. Vid sparande i aktier och aktiefonder kan värdet kortsiktigt svänga kraftigt. Sparande i räntefonder innebär en jämnare avkastning, men då på en genomsnittligt lägre nivå.

Risk är en förutsättning för högre avkastning på lång sikt. Ofta är en kombination av placeringar i olika tillgångsslag ett sätt att sprida risken.

Fondens riskprofil
Fonden investerar i aktier, vilket generellt kännetecknas av hög risk. Fondens värde kan förväntas svänga upp eller ned ungefär lika mycket som den svenska aktiemarknaden. Eftersom fonden förvaltas aktivt kan det uppstå skillnader i avkastningen mellan fonden och dess jämförelseindex. Dessa skillnader kan vara både positiva och negativa under olika perioder.

Den svenska aktiemarknaden har historiskt präglats av en relativt hög risk jämfört med andra utvecklade aktiemarknader som exempelvis USA och Japan. Därför kan det bedömas att fonden även i fortsättningen kommer att uppvisa högre risk än till exempel fonder som placerar i en bred portfölj av utländska aktier.

Fondens eventuella placeringar i danska, finska eller norska bolag valutasäkras inte vilket får till följd att fonden kan exponeras med totalt upp till 10 procent av sitt värde mot förändringar i växelkurserna mot danska och norska kronor samt mot euro.

Fonden ska ha en god portföljlikviditet i syfte att kunna möta fondandelsägarnas begäran om inlösen av fondandelar. Fonden medger daglig inlösen av fondandelar.

Fondens totala marknadsexponering får inte överstiga 100 procent av fondens värde.

Det kapital som placeras i fonden kan både öka och minska i värde på grund av risken att värdet på tillgångarna förändras. Det är inte säkert att du får tillbaka hela det insatta kapitalet. Ju längre placeringshorisonten är desto mindre är risken att förlora pengar. En viss förlustrisk kvarstår ändå, även vid mycket långsiktiga placeringar. Placeringshorisonten för fondens andelsägare bör vara minst fem år.

Riskbedömningsmetod
I den mån fonden investerar i derivatinstrument används åtagandemetoden för att beräkna fondens sammanlagda exponering. Åtagandemetoden innebär att derivatinstrument tas upp till den underliggande tillgångens exponering.

Målgrupp
Fonden riktar sig till investerare som önskar spara i en miljöcertifierad fond och ha en basplacering i svenska aktier. Investeraren bör ha en placeringshorisont på minst fem år och måste kunna acceptera att stora kurssvängningar kan förekomma.

Historisk avkastning och aktiv risk

År	Skandia Sverige	SIX Portfolio Return Index	Aktiv risk (2 år)
2022	-29,5%	-22,8%	5,1%
2021	30,5%	39,3%	5,0%

2020	27,1%	14,8%	5,0%
2019	35,5%	35,0%	5,5%
2018	-6,7%	-4,4%	

Fonden startade 14 december 2017.

Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. De pengar som placeras i fonden kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det insatta kapitalet.

Fondens jämförelseindex är SIX Portfolio Return Index, som är ett brett svenskt aktieindex med återinvesterade utdelningar och där bolagens vikter är anpassade efter värdepappersfonders placeringsregler. SIX Portfolio Return Index bedöms därmed vara relevant jämförelseindex för de värdepapper fonden placerar i.

Fondens aktivitet mäts bland annat med måttet aktiv risk som beskriver hur en fonds kursutveckling följer utvecklingen av dess jämförelseindex. Fondens uppnådda aktiva risk är i linje med fondens placeringsinriktning och mål.

Avgifter
Ingen avgift vid andelsägarnas köp eller inlösen av fondandelar tas ut.

Fondbolaget tar en ersättning ur fonden för dess förvaltning. Här inkluderas även kostnader för förvaring, tillsyn och revision. Den årliga förvaltningsavgiften uppgår till 1,4 procent. Den högsta förvaltningsavgiften fondbolaget får ta ut uppgår till 1,7 procent, enligt fondbestämmelserna.

Transaktionskostnader (d.v.s. courtage och andra kostnader i samband med köp och försäljning av finansiella instrument) belastar fonden.

Under 2022 var årlig avgift 1,40 procent. Årlig avgift utgör summan av kostnaderna för driften av fonden. Från 2018 belastas fonden inte med analyskostnader.

Utdelning
Fonden lämnar ingen utdelning.

Fondens förvaltning och tillhörande administration
Fondbolaget har ingått avtal med Skandia Investment Management AB (SIM) om kapitalförvaltning av fonden. Avtalet innebär att SIM i enlighet med fondbolagets riktlinjer ska sköta fondens placeringar.

Vidare har avtal ingåtts med DNB Asset Management AS (DNB) om fondadministration av fonden. Avtalet innebär att DNB i enlighet med fondbolagets riktlinjer skall sköta administrationen av fonden.

Allmän information

Tillåtna investerare
Fondandelar har inte och kommer inte att bli registrerade i enlighet med, vid var tid gällande, United States Securities Act of 1933, lokal amerikansk värdepapperslagstiftning eller annan motsvarande lagstiftning i USA, Kanada, Japan, Australien eller annat land. Inte heller har fonden eller fondbolaget registrerats eller kommer att registreras i enlighet med United States Investment Company Act of 1940. Fondbestämmelserna innehåller därför vissa inskränkningar när det gäller vilka fysiska och juridiska personer som kan vara andelsägare i fonden. För att fondbolaget ska kunna följa begränsningarna ska den som vill teckna andelar i fonden lämna uppgift om nationell hemvist och andra förhållanden som fondbolaget bedömer vara relevanta från tid till annan. Andelsägare ska i förekommande fall meddela förändringar av sådana förhållanden. Fondandelarna samt rättigheterna till dessa får endast vidareöverlåtas till en non-U.S. Person (som det definieras i Regulation S till United States Securities Act 1933) och måste ske genom en transaktion utanför USA som undantas i Regulation S till United States Securities Act 1933.

Om fondbolaget bedömer att en investerare inte har rätt att teckna eller inneha andelar i fonden enligt begränsningarna ovan har fondbolaget rätt att dels vägra teckning av andelar, dels utan föregående samtycke lösa in andelar för dennes räkning.

Den som är osäker på sin status bör konsultera sin finansiella rådgivare.

Andelsägarregister
Register över andelsägarna och deras innehav förs av fondbolaget. Andelsägarnas innehav redovisas i års- och halvårsbesked.

Andelsägarna som låtit en bank eller annat värdepappersinstitut förvaltarregistrera sina fondandelar införs inte i andelsägarregistret. I stället är det banken eller värdepappersinstitutet som är innehavare av andelarna hos fondbolaget för sina kunders räkning.

Köp och inlösen av fondandelar
Andelar i fonden kan normalt köpas och lösas in varje bankdag. Fondandelar kan köpas hos fondbolaget, via en bank eller annat värdepappersinstitut som förmedlar fondandelar. Andelsägare som har sina fondandelar förvaltarregistrerade hos en bank eller annat värdepappersinstitut vänder sig dit för inlösen.

Order om köp eller inlösen av andelar skall vara fondbolaget tillhanda senast 16.00 (vardag före helgdag 13.00). Komplett order behandlas samma bankdag. Vid köp av fondandelar krävs även att köplikviden har bokförts på fondens konto senast samma bankdag. Vid inlösen av fondandelar utbetalas likvid så snart som möjligt. För andelsägare med ett innehav överstigande totalt 10 miljarder kronor i fondbolagets fonder senareläggs likviden både vid köp och vid inlösen av fondandelar. Sedvanlig kreditprövning görs.

Lägsta belopp för teckning och inlösen av fondandelar är 200 kronor, såvida inte hela innehavet löses in.

Fondbolaget får senarelägga inlösen av fondandelar om fonden skulle sakna tillräckliga likvida medel. Genom försäljning av tillgångar som ingår i fonden anskaffas likvida medel och inlösenorden utförs snarast möjligt.

Fondbolaget får även senarelägga köp och inlösen av fondandelar om det finns särskilda skäl med hänsyn till andelsägarnas gemensamma intresse.

Skatteregler
Fonden är inte skattskyldig för sina inkomster i Sverige. Beroende på ursprungsland betalar dock fonden i vissa fall kupongskatt på erhållna utdelningar.

En andelsägare i fonden beskattas genom att en schablonintäkt motsvarande 0,4 procent av fondandelarnas värde per den 1 januari tas upp som inkomst av kapital. För fysisk person beskattas denna inkomst sedan med 30 procent kapitalskatt. Nettoeffekten av kapitalskatten blir alltså 0,12 procent av fondandelarnas värde per den 1 januari. Fondbolaget lämnar kontrolluppgift till Skatteverket för fysiska personers fondinnehav. Fysiska personers vinst på försäljning av fondandelar belastas med 30 procent kapitalskatt. Kapitalförlust är avdragsgill. Kapitalvinst/förlust redovisas på kontrolluppgift till Skatteverket, men skatteavdrag görs ej.

För sparande via Pensionsmyndigheten, IPS, fondförsäkring eller via investeringssparkonto gäller särskilda skatteregler. Andelsägares skatt kan komma att påverkas av individuella omständigheter. Den som är osäker på eventuella skattekonsekvenser bör söka experthjälp.

Om fonden lämnar utdelning beskattas andelsägaren för utdelningen.

Fondens rättsliga ställning
Förmögenheten i fonden ägs gemensamt av fondens andelsägare. Alla andelar i fonden är lika stora och medför lika stor rätt till förmögenheten.

Fonden är ingen juridisk person och har därmed inga rättigheter eller skyldigheter. Fondbolaget företräder andelsägarna i alla frågor. Vid förvaltningen av fonden ska fondbolaget handla uteslutande till andelsägarnas gemensamma intresse.

Fonden och fondbolaget står under Finansinspektionens tillsyn.

Ändring av fondens verksamhet
Fondbestämmelserna är reglerna för fondens förvaltning. Ändringar i fondbestämmelserna kan påverka fondens egenskaper, såsom placeringsinriktning, avgifter samt riskprofil och beslutas av fondbolagets styrelse. Fondbolaget ansöker till Finansinspektionen om ändring och först efter deras godkännande kan ändringarna tillämpas.

Fondens upphörande eller överlåtelse av fondverksamheten
Fondbolaget får efter Finansinspektionens tillstånd överlåta förvaltningen av fonden till en annan förvaltare.

Om fondbolaget bestämmer sig för att upphöra med förvaltningen av en fond ska förvaltningen temporärt övertas av förvaringsinstitutet vid den tidpunkt då verksamheten upphör. Har en fond varken andelsägare eller fondförmögenhet får istället fondbolaget, efter tillstånd av Finansinspektionen, avveckla fonden.

Förvaringsinstitutet ska snarast överlåta förvaltningen av fonden till ett annat fondbolag om Finansinspektionen tillåter det. I annat fall skall fonden upplösas genom försäljning av tillgångarna, vartefter nettobehållningen i fonden skiftas ut till andelsägarna.

Information om överlåtelse eller upphörande ska kungöras i Post- och Inrikes Tidningar, samt hållas tillgängliga hos fondbolaget och förvaringsinstitutet, om inte Finansinspektionen medger undantag.

Förvaltningen av fonden kan även upphöra vid en sammanläggning (fusion) med en annan fond. Detta kräver Finansinspektionens tillstånd, varefter andelsägarna informeras och ges möjlighet att lösa in sina andelar innan fusionen genomförs.

Skadestånd
Om en andelsägare tillfogats skada genom att fondbolaget överträtt lagen (2004:46) om värdepappersfonder eller fondbestämmelserna, ska fondbolaget ersätta skadan enligt 2 kap 21 § lagen om värdepappersfonder. I fondbestämmelserna framgår de begränsningar som gäller för fondbolagets ansvar, se § 16.

Förvaringsinstitutets ansvar stadgas från och med den 1 november 2016 i 3 kap 14-16 § lagen (2004:46) om värdepappersfonder.

Om förvaringsinstitutet eller en uppdragstagare har förlorat finansiella instrument som depåförvaras hos förvaringsinstitutet eller en uppdragstagare, ska förvaringsinstitutet utan onödigt dröjsmål återlämna finansiella instrument av samma slag eller utge ett belopp motsvarande värdet till fondbolaget för fondens räkning. Förvaringsinstitutet är dock inte ansvarigt om förvaringsinstitutet kan visa att förlusten är orsakad av en yttre händelse utanför förvaringsinstitutets rimliga kontroll, och vars konsekvenser var omöjliga att undvika trots alla rimliga ansträngningar gjorts.

Om fondandelsägarna tillfogats annan skada än sådan som avses ovan genom att förvaringsinstitutet eller en uppdragstagare uppsåtligen eller av oaktsamhet har överträtt lagen (2004:46) om värdepappersfonder eller andra författningar som reglerar verksamheten, ska förvaringsinstitutet ersätta skadan.

Ett uppdragsavtal avseende förvaring av tillgångar och kontroll av äganderätten fråntar inte förvaringsinstitutet dess ansvar för förluster och annan skada enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder. Detta gäller även om uppdragstagaren har vidaredelegerat uppgiften.

I fondbestämmelserna framgår de ytterligare begränsningar som gäller för förvaringsinstitutets ansvar, se § 16. Om fondbestämmelserna begränsar förvaringsinstitutets ansvar jämfört med det som gäller enligt 3 kap 14-16 § lagen (2004:46) om värdepappersfonder gäller istället lagen.

Information om fondbolaget

Fondbolag
Fondbolaget är ett aktiebolag med namnet Skandia Fonder AB och organisationsnummer 556317-2310. Fondbolaget har sitt säte och huvudkontor i Stockholm och är ett helägt dotterbolag i Skandiakoncernen. Aktiekapitalet uppgår till 10 000 000 kronor. Fondbolaget står under tillsyn av Finansinspektionen och bildades den 10 februari 1988.

Fonder som förvaltas av fondbolaget
Skandia Asien
Skandia Balanserad
Skandia Cancerfonden
Skandia Europa Exponering
Skandia Försiktig
Skandia Global Exponering
Skandia Idéer för Livet
Skandia Japan Exponering
Skandia Kapitalmarknadsfond
Skandia Korträntefond
Skandia Mix 30 Exponering
Skandia Mix 60 Exponering
Skandia Mix 100 Exponering
Skandia Nordamerika Exponering
Skandia Norden

Skandia Realräntefond
Skandia Småbolag Sverige
Skandia Sverige Exponering
Skandia Sverige
Skandia Time Global
Skandia USA
Skandia Världen
Skandia Världen Sverige
Skandia Världsnaturfonden

Gällande informationsbroschyr, faktablad samt senaste årsberättelse och halvårsredogörelse för samtliga fonder finns tillgängliga på fondbolagets hemsida skandia.se/fonder och kan även beställas kostnadsfritt på telefon 0771-55 55 00.

Fondbolagets styrelse
Lars Göran Orrevall, Kapitalförvaltningschef, Livförsäkringsbolaget Skandia, ömsesidigt, ordförande
Mats Ekström, Konsult
Märtha Josefsson, Investeringskonsult
Britta Rosenqvist, Affärschef, Skandiabanken AB

Fondbolagets ledning
Annelie Enquist, CEO
Göran Karlsson, Senior Advisor/Deputy CEO
Christoffer Holmberg, CFO
Mari Lindblad, Head of Market Support, ESG coordinator
Per Brantemark, Head of Regulatory Affairs
Oskar Lundeborg, Head of Portfolio Management Private Equity
Linnea Strimling, COO

Fondbolagets och fondernas revisor
Anders Tagde, KPMG AB

Övrig utlagd verksamhet
Klagomålsansvarig finns hos Livförsäkringsbolaget Skandia, ömsesidigt (Skandia) på uppdrag av fondbolaget. Skandia tillhandahåller även funktionen för regelefterlevnad (compliance) och viss riskhantering på uppdrag av fondbolaget. Därutöver har fondbolaget lagt ut funktionerna juridik, finance, informationssäkerhet samt koncernsäkerhet och -kontroll till Skandia. Skandia sköter även marknadsföring av fonderna.

Fondandelar kan, förutom direkt hos fondbolaget, köpas och lösas in via följande distributörer:
- Försäkringsaktiebolaget Skandia (publ), org.nr: 502017-3083 (Skandia AB), via dess bifirma Skandia Link
- Skandiabanken Aktiebolag (publ), org.nr: 516401-9738
- Pensionsmyndigheten, org.nr: 202100-6255
- Avanza Bank AB, org.nr: 556573-5668
- MFEX Mutual Funds Exchange AB, org.nr: 556559-0634
- Nordnet Bank AB, org.nr: 516406-0021
- Allfunds Bank S.A.U., Tax Identity Code number A-41001371
- Skandinaviska Enskilda Banken AB, org.nr: 502032-9081

Ersättningspolicy
Fondbolagets styrelse har antagit en ersättningspolicy som ska främja en sund och effektiv riskhantering och motverka ett risktagande i fondbolaget, som är oförenligt med de förvaltade värdepapperfondernas

riskprofil och fondbestämmelser. Ersättningspolicyn ska vid var tid överensstämma med fondbolagets affärsstrategi, mål, värderingar samt intressen för fondbolaget, värdepappersfonderna och andelsägarna i desamma. Ersättningspolicyn och tillämpningen av den får inte hindra fondbolaget från att uppfylla sin skyldighet att agera i andelsägarnas intresse.

Innan beslut fattas om ersättningspolicy eller ersättningssystem samt vid ändringar av betydelse i dessa genomförs en analys av de risker som är förenade med ersättningspolicy och ersättningssystem och hur dessa risker hanteras. Med utgångspunkt i ovan nämnda riskanalys identifierar fondbolaget de anställda som ingår i så kallad särskilt reglerad personal.

Fondbolaget har utsett en särskild styrelseledamot med uppgift att bereda väsentliga frågor om ersättning till anställda i fondbolaget samt bereda beslut om åtgärder för att följa upp tillämpningen av ersättningspolicyn.

Ersättningspolicyn anger bland annat att ersättningarna till de anställda ska utformas med hänsyn till vikten av att verksamheten är kostnadseffektiv och konkurrenskraftig. Systemet för ersättningar ska uppmuntra till ett långsiktigt värdeskapande för fondbolaget med en väl avvägd riskhorisont. Fondbolaget tillämpar ingen rörlig ersättning till de anställda.

Beslut om ersättning till fondbolagets verkställande ledning fattas av fondbolagets styrelse. Beslut om ersättning till de anställda inom fondbolaget som inte omfattas av ovan nämnda styrelsebeslut ska ske av chefens chef.

Ytterligare information om Skandia Fonders ersättningspolicy finns på www.skandia.se/fonder. En pappersкopia kan på begäran erhållas kostnadsfritt.

Fondens förvaringsinstitut
Fondernas tillgångar förvaras hos Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) (SEB) (förvaringsinstitutet). SEB:s rättsliga form är ett svenskt bankaktiebolag med säte och huvudkontor i Stockholm och dess huvudsakliga verksamhet är att bedriva bank- och finansiell verksamhet.

Förvaringsinstitutets uppgift är att förvara fondens tillgångar och verkställa fondbolagets beslut avseende fonden. Förvaringsinstitutet ska även kontrollera att de beslut som fondbolaget fattar inte strider mot bestämmelser i lag, föreskrifter eller fondbestämmelser. Vidare ska förvaringsinstitutet övervaka fondens penningflöden. Förvaringsinstitutet ska se till att försäljning, inlösen och makulering av andelar i fonden genomförs, värdet av andelarna i fonden beräknas och fondens intäkter används enligt lag och fondbestämmelser samt att ersättningar för transaktioner som berör fondens tillgångar betalas in till fonden utan dröjsmål.

Förvaringsinstitutet kan under förutsättning att, i lag och i övriga tillämpliga regler, uppställda villkor är uppfyllda delegera vissa delar av verksamheten till annan, däribland andra depåbanker som utses av förvaringsinstitutet från tid till annan. De uppgifter som får delegeras är depåförvaring, kontroll av äganderätten av och föra register över övriga tillgångar. En lista över uppdragstagare och uppdragstagare till vilka vidaredelegering skett och eventuella intressekonflikter som kan uppstå till följd av sådan delegering kan erhållas från fondbolaget på begäran.

Förvaringsinstitutet ska handla oberoende av fondbolaget och uteslutande i andelsägarnas gemensamma intresse. Förvaringsinstitutet har rutiner för att kunna identifiera, hantera och övervaka eventuella intressekonflikter. SEB bedriver bred verksamhet, vilket innebär att det från tid till annan kan uppstå intressekonflikter. För att hindra att intressekonflikter uppstår hålls olika verksamheter separerade och, i de fall intressekonflikter inte kan undvikas finns det interna regler på plats för att säkerställa korrekt hantering av kunder. Områden där intressekonflikter kan uppstå är till exempel mellan SEB:s uppgifter som förvarings-

institut och när SEB är motpart till fonden avseende andra tjänster såsom handel med finansiella instrument.

Aktuella uppgifter om förvaringsinstitutet, dess uppgifter och de intressekonflikter som kan uppstå kan erhållas från fondbolaget på begäran.

Bilaga 1: Fondbestämmelser för Skandia Sverige

§ 1 Fondens rättsliga ställning

Fondens namn är Skandia Sverige (”Fonden”). Fonden är en värdepappersfond som avses i lagen (2004:46) om värdepappersfonder (”LVF”). Fondförmögenheten ägs av fondandelsägarna gemensamt och varje fondandel medför lika rätt till den egendom som ingår i Fonden. Skandia Fonder AB företräder fondandelsägarna i alla frågor som rör värdepappersfonden. Fonden kan inte förvärva rättigheter eller ta på sig skyldigheter. Verksamheten bedrivs enligt dessa fondbestämmelser, bolagsordningen för Fondbolaget, LVF och övriga tillämpliga författningar.

§ 2 Fondförvaltare

Fonden förvaltas av Skandia Fonder AB, organisationsnummer 556317-2310 (”Fondbolaget”).

§ 3 Förvaringsinstitut

Förvaringsinstitut för Fonden är Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), organisationsnummer 502032-9081 (”Förvaringsinstitutet”).

Förvaringsinstitutet ska ta emot och förvara den egendom som ingår i Fonden. Förvaringsinstitutet ska bland annat se till att tillgångarna i Fonden utan dröjsmål kommer institutet tillhanda samt att teckning och inlösen av fondandelar, beräkning av fondandelarnas värde och användning av Fondens medel sker i enlighet med lag och dessa fondbestämmelser.

Förvaringsinstitutet ska handla oberoende av Fondbolaget och uteslutande i fondandelsägarnas gemensamma intresse.

§ 4 Fondens karaktär

Fonden är en aktiefond med inriktning mot svenska aktier. Fonden har en särskild hållbarhetsinriktning och förvaltas i enlighet med Fondbolagets vid var tid gällande regler för hållbara investeringar.
Målet för Fondens förvaltning är att, genom exponeringar mot de aktiemarknader som Fonden placerar på, överträffa utvecklingen av Fondens jämförelseindex, vilket närmare framgår av Fondens informationsbroschyr.

§ 5 Fondens placeringsinriktning

Fondens medel får placeras i överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, derivatinstrument vars underliggande tillgångar utgörs av eller kan hänföras till sådana tillgångar som avses i 5 kap. 12 § första stycket LVF, fondandelar samt på konto hos kreditinstitut.

Minst 90 procent av Fondens investeringar ska utgöras av aktierelaterade finansiella instrument som avser bolag med finansiella instrument upptagna till handel på en reglerad marknad i Sverige. Fonden får även placera upp till 10 procent av sina medel i aktierelaterade finansiella instrument som avser bolag med finansiella instrument upptagna till handel på en reglerad marknad i Danmark, Finland eller Norge.

Fondens placeringar i fondandelar får högst uppgå till 10 procent av Fondens värde.

Fonden får låna ut finansiella instrument (värdepapperslån) motsvarande 20 procent av Fondens värde.

Fonden följer särskilda hållbarhetsrelaterade kriterier i sina placeringar. Dessa innebär bland annat att Fonden i aktieurvalet premierar bolag vars verksamhet tydligt bidrar till en hållbar utveckling och som kan uppvisa ett trovärdigt och relevant hållbarhetsarbete. Fondens investeringar begränsas genom att Fonden avstår att placera i bolag som bedriver sin verksamhet i strid mot väletablerade internationella konventioner, och särskilda branscher, vilket framgår av Bolagets vid var tid gällande exkluderingslista för särskilda hållbarhetskriterier. Mer information finns i Fondens informationsbroschyr.

§ 6 Börser och marknadsplatser

Fondens finansiella instrument får placeras på

- reglerad marknad,
- annan motsvarande marknad utanför EES,
- annan marknad, inom eller utanför EES, som är reglerad och öppen för allmänheten, inkl.
- handelsplattform/MTF

Handel med finansiella derivatinstrument får därutöver ske direkt mellan parterna (s.k. OTC-derivat). Om handeln sker direkt mellan parterna fordras att motparten och instrumenten uppfyller de villkor som anges i 5 kap. 12 § andra stycket LVF.

§ 7 Särskild placeringsinriktning

Fondens medel får placeras i sådana överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument som avses i 5 kap. 5 § LVF.

Fonden får använda derivatinstrument såsom ett led i placeringsinriktningen. Fonden får placera i OTC-derivat enligt 5 kap. 12 § 2 st. LVF.

Fonden får även använda sig av de tekniker och instrument som avses i 25 kap. 21 § FFFS 2013:9 för att skapa hävstång i förvaltningen.

§ 8 Värdering

Värdet av en fondandel är Fondens värde delat med antalet fondandelar. Fondens värde beräknas genom att de skulder som avser Fonden dras av från tillgångarna.

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 eller om något av nyssnämnda värden är uppenbart felaktigt får finansiella instrument upptas till det marknadsvärde som Fondbolaget på objektiv grund beslutar. För sådana överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument som avses i 5 kap. 5 § LVF fastställs ett marknadsvärde på objektiv grund enligt särskild värdering.

Exempel på objektiv grund enligt ovan kan vara

- marknadspriser från en icke reglerad marknad, oberoende mäklare eller andra oberoende källor,

- annat noterat finansiellt instrument eller index med justering för skillnader i t.ex. kreditrisk,
- likviditet (referensvärdering),
- diskonterade kassaflöden (nuvärdesvärdering),
- volatiliteten i det finansiella instrumentet, och/eller
- kapitalandel av det egna kapitalet (bokslutsvärdering).

OTC-derivat värderas enligt vanligen använda binomialträdsbaserade värderingsmodeller såsom Black & Scholes och Black 76 eller till det pris som ställs av oberoende motpart. Terminskontrakt som handlas direkt mellan parterna värderas med hänsyn till den underliggande tillgångens marknadsvärde.

§ 9 Teckning och inlösen av fondandelar

Teckning (fondandelsägares köp) liksom begäran om inlösen (fondandelsägares försäljning) av fondandelar sker hos Fondbolaget. Teckning samt begäran om inlösen ska ske skriftligen. Teckning och inlösen av fondandelar sker alltid till okänd kurs. Tecknings- och inlösenorder verkställs till den fondandelskurs som Fondbolaget beräknat för den bankdag då tecknings- eller inlösenordern verkställs. Tecknings- och inlösenorder kan inte limiteras. Fondens tecknings- och inlösenkurs finns tillgänglig hos Fondbolaget nästföljande bankdag.

Omedelbar inlösen sker endast i den mån det är möjligt utan avyttring av finansiella instrument i Fonden. Om likvida medel måste anskaffas genom avyttring av finansiella instrument i Fonden, ska detta ske snarast möjligt. Inlösen sker så snart inlösenlikvid influtit.

Tidpunkter för att begäran om inlösen och teckning av fondandelar ska genomföras påföljande bankdag framgår av Fondens informationsbroschyr.

Fonden är öppen för teckning och inlösen av fondandelar varje bankdag. Fondbolaget får dock senarelägga teckning och inlösen om det finns särskilda skäl och det är motiverat av hänsyn till fondandelsägarnas intresse. Det kan till exempel ske när en stor del av Fondens innehav inte omsätts eller prissätts och Fondbolaget bedömer att det inte är möjligt att värdera innehaven i Fonden.

Lägsta belopp för inlösen är 200 kronor, såvida inte fondandelsägaren i samband med inlösen avslutar sitt konto.

Begäran om inlösen får återkallas endast om Fondbolaget medger detta.

§ 10 Extraordinära förhållanden

Fondbolaget har rätt att stänga Fonden för teckning och inlösen för det fall att sådana extraordinära förhållanden har inträffat som gör att en värdering av Fondens tillgångar inte kan göras på ett sätt som säkerställer fondandelsägarnas lika rätt.

§ 11 Avgifter och ersättning

Ur Fondens medel ska ersättning betalas till Fondbolaget för dess förvaltning och administration av Fonden. Ersättningen omfattar kostnader för förvaring, tillsyn och revisorer.

Ersättningen beräknas fortlöpande på Fondens värde vid varje värderingstillfälle.

Ersättningen enligt ovan får uppgå till högst 1,7 procent av Fondens värde per kalenderår.

Utöver vad som anges ovan tillkommer kostnader för courtage och i förekommande fall mervärdesskatt m.m. vid Fondens köp respektive försäljning av finansiella instrument.

§ 12 Utdelning

Fonden lämnar ingen utdelning.

§ 13 Fondens räkenskapsår

Räkenskapsår för Fonden är kalenderår.

§ 14 Halvårsredogörelse och årsberättelse, ändring av fondbestämmelserna

Fondbolaget ska för Fonden lämna:

1. en årsberättelse inom fyra månader från räkenskapsårets utgång, och
2. en redogörelse för räkenskapsårets första sex månader inom två månader från halvårets utgång.

Årsberättelse och halvårsredogörelse skickas kostnadsfritt på begäran till fondandelsägare och finns att tillgå hos Fondbolaget och Förvaringsinstitutet.

Beslutar Fondbolaget om ändringar av dessa fondbestämmelser, ska beslutade ändringar underställas Finansinspektionen för godkännande. Godkända ändringar ska offentliggöras genom att hållas tillgängliga hos Fondbolaget eller på annat sätt som Finansinspektionen beslutar.

§ 15 Pantsättning

Vid pantsättning av fondandelar ska panthavare och/eller pantsättare skriftligen underrätta Fondbolaget om det. Av underrättelsen ska framgå:

- vem som är panthavare,
- vilka fondandelar som omfattas av pantsättningen och
- eventuella begränsningar av pantsättningens omfattning.

Fondbolaget registrerar pantsättningen i fondandelsägarregistret. Fondandelsägaren underrättas skriftligen om registreringen av pantsättningen. När pantsättningen upphört tas uppgiften om pantsättningen bort efter anmälan från panthavaren.

Fondbolaget har rätt att ta ut ersättning av fondandelsägaren för registreringen. Ersättningen får högst uppgå till 1,0 procent av pantens värde vid registreringstillfället.

Fondandelar kan överlåtas till annan person.

§ 16 Ansvarsbegränsning

Fondbolaget
Utan att frångå vad som stadgas i 2 kap. 21 § LVF gäller nedanstående beträffande Fondbolagets ersättningsskyldighet.

Fondbolaget är inte ansvarigt för skada som beror på svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout, avbrott i datakommunikation eller annan liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om Fondbolaget är föremål för eller självt vidtar sådan konfliktåtgärd.

Fondbolaget är inte skyldigt att i andra fall ersätta skada om normal aktsamhet iakttagits. Fondbolaget är i intet fall ansvarigt för indirekt skada eller annan följdskada, om inte den indirekta skadan/följdskadan orsakats av Fondbolagets grova vårdslöshet.

Fondbolaget svarar inte för skada som förorsakats av Förvaringsinstitutet eller annan uppdragstagare som Fondbolaget med tillbörlig omsorg anlitat. Fondbolaget svarar inte heller för skada som uppkommer med anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot Fondbolaget beträffande finansiella instrument.

Fondbolaget svarar inte för skada som orsakats av – svensk eller utländsk – börs eller annan marknadsplats, depåbank, central värdepappersförvarare, clearingorganisation, eller andra som tillhandahåller motsvarande tjänster, och inte heller av uppdragstagare som Fondbolaget med tillbörlig omsorg anlitat. Detsamma gäller skada som orsakats av att ovan nämnda organisationer eller uppdragstagare blivit insolventa.

Föreligger hinder för Fondbolaget att helt eller delvis verkställa åtgärder p.g.a. omständighet som anges i andra stycket får åtgärden uppskjutas till dess hindret har upphört. I händelse av uppskjuten betalning utgår ränta endast enligt de villkor som gällde på förfallodagen. Dröjsmålsränta ska inte utgå.

Förvaringsinstitutet
Utan att frångå vad som anges i 3 kap. 14–16 §§ LVF gäller nedanstående beträffande Förvaringsinstitutets ansvar.

För det fall Förvaringsinstitutet eller en depåbank har förlorat finansiella instrument som depåförvaras hos Förvaringsinstitutet eller en depåbank, ska Förvaringsinstitutet utan onödigt dröjsmål återlämna finansiella instrument av samma slag eller utge ett belopp motsvarande värdet till Fondbolaget för Fondens räkning. Förvaringsinstitutet är emellertid inte ansvarigt för det fall förlusten av de finansiella instrumenten är orsakad av en yttre händelse utanför Förvaringsinstitutets rimliga kontroll och vars konsekvenser var omöjliga att undvika trots att alla rimliga ansträngningar gjorts, såsom skada som beror av svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om Förvaringsinstitutet är föremål för eller självt vidtar sådan konfliktåtgärd.

Förvaringsinstitutet svarar inte för annan skada än sådan skada som avses i andra stycket, om inte Förvaringsinstitutet uppsåtligen eller av oaktsamhet orsakat sådan annan skada genom att ha överträtt LVF eller andra författningar som reglerar verksamheten. Förvaringsinstitutet svarar inte heller för sådan annan skada om omständigheter som anges i andra stycket föreligger.

Förvaringsinstitutet svarar inte för skada som orsakats av- svensk eller utländsk - börs eller annan marknadsplats, registrator, clearingorganisation eller andra som tillhandahåller motsvarande tjänster, och – såvitt avser andra skador än de som anges i andra stycket – inte heller för skada som orsakats av depåbank eller annan uppdragstagare som Förvaringsinstitutet med vederbörlig skicklighet, aktsamhet och omsorg anlitat och regelbundet övervakar, eller som anvisats av Fondbolaget. Förvaringsinstitutet svarar inte för skada som orsakats av att nu nämnda organisationer eller uppdragstagare blivit insolventa.

Ett uppdragsavtal avseende förvaring av tillgångar och kontroll av äganderätten fråntar emellertid inte Förvaringsinstitutet dess ansvar för förluster och annan skada enligt LVF. Detta gäller även om uppdragstagaren vidaredelegerat uppgiften.

Förvaringsinstitutet ansvarar inte för skada som uppkommer för Fondbolaget, fondandelsägare i Fonden eller annan i anledning av förfogandeinskränkning som kan komma tillämpas mot Förvaringsinstitutet beträffande finansiella instrument.

Förvaringsinstitutet är inte i något fall ansvarigt för indirekt skada om inte skadan orsakats av Förvaringsinstitutets uppsåt eller grova oaktsamhet.

Föreligger hinder för Förvaringsinstitutet att helt eller delvis verkställa åtgärd på grund av omständighet som anges i andra stycket, får åtgärden uppskjutas till dess hindret har upphört. I händelse av uppskjuten betalning ska Förvaringsinstitutet inte erlägga dröjsmålsränta. Om ränta är utfäst, ska Förvaringsinstitutet betala ränta efter den räntesats som gällde på förfallodagen. Är Förvaringsinstitutet till följd av omständighet som anges i andra stycket förhindrat att ta emot betalning för Fonden, har Förvaringsinstitutet för den tid under vilken hindret förelegat rätt till ränta endast enligt de villkor som gällde på förfallodagen.

§ 17 Tillåtna investerare

Det förhållandet att Fonden riktar sig till allmänheten innebär inte att den riktar sig till sådana investerare vars teckning av andel i Fonden eller deltagande i övrigt i Fonden står i strid med bestämmelser i svensk eller utländsk lag eller föreskrift. Inte heller riktar sig Fonden till sådana investerare vars teckning eller innehav av andelar i Fonden innebär att Fonden eller Fondbolaget blir skyldig/skyldigt att vidta registreringsåtgärd eller annan åtgärd som Fonden eller Fondbolaget annars inte skulle vara skyldig/skyldigt att vidta. Fondbolaget har rätt att vägra teckning till sådan investerare som avses ovan i detta stycke.

Fondbolaget får lösa in fondandelsägares andelar i Fonden – mot fondandelsägarens bestridande – om det skulle visa sig att fondandelsägare tecknat sig för andel i Fonden i strid med bestämmelser i svensk eller utländsk lag eller föreskrift eller att Fondbolaget på grund av fondandelsägarens teckning eller innehav i Fonden blir skyldigt att vidta registreringsåtgärd eller annan åtgärd för Fonden eller Fondbolaget som Fonden eller Fondbolaget inte skulle vara skyldig/skyldigt att vidta om fondandelsägaren inte skulle inneha andelar i Fonden.

Vad som stadgas om utbetalning av inlösenlikvid enligt § 9 ovan ska äga tillämpning även vid fall av inlösen enligt denna paragraf.

Fastställda av Fondbolagets styrelse 2023-03-15
Godkända av Finansinspektionen 2023-06-13

Bilaga 2: Hållbarhetsrelaterade upplysningar

Denna bilaga innehåller upplysningar som lämnas innan avtal ingås för de finansiella produkter som avses i artikel 8.1, 8.2 och 8.2a i förordning (EU) 2019/2088 (nedan benämnd som "EU-förordningen om hållbarhetsrelaterade upplysningar" eller "Upplysningsförordningen") och artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852 (nedan benämnd som "Taxonomiförordningen").

Produktnamn: Skandia Sverige
Identifieringskod för juridiska personer: 5493001HO7GWZOWF9Q32
Publiceringsdatum:

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.

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

☐ Ja	☒ Nej
☐ Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett miljömål:** ___%	☒ Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på 50 % hållbara investeringar
☐ i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin	☐ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
☐ i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin	☒ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
	☒ med ett socialt mål
☐ Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett socialt mål:**__%	☐ Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, men kommer inte att göra några hållbara investeringar



Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt?

Fonden avser att främja miljörelaterade egenskaper (t.ex. bolagens inverkan på miljö och klimat), sociala egenskaper (t.ex. mänskliga rättigheter, arbetstagarrättigheter och likabehandling) samt praxis för god styrning (t.ex. aktieägares rättigheter, frågor om ersättningar till ledande befattningshavare och motverkande av korruption).

Fondens hållbarhetsnivå
Inom Skandia Fonder bedrivs arbetet med att främja miljörelaterade eller sociala egenskaper samt praxis för god styrning för fonden på två nivåer – på en grundläggande nivå i fonder som investerar ansvarsfullt samt på en utökad nivå i fonder med särskilda hållbarhetskriterier (”fonder med hållbarhetsfokus”).

- Fonder som investerar ansvarsfullt: Denna kategori av fonder beaktar miljörelaterade och sociala egenskaper vid val av investeringar till fonden. Fonden exkluderar bolag på en grundläggande nivå vad gäller brott mot internationella hållbarhetsrelaterade normer (t ex FN Global Compact) samt ohållbara sektorer.

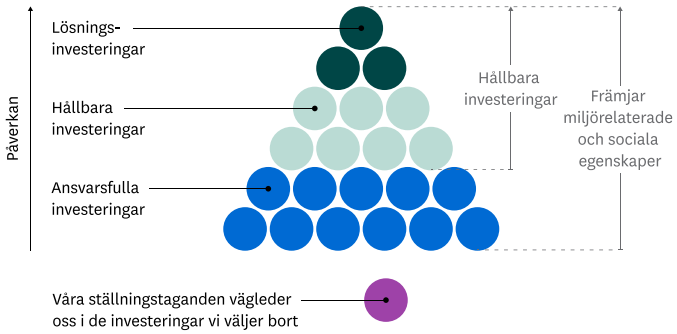
- Fonder med hållbarhetsfokus: I dessa fonder strävar Skandia Fonder mot att företrädelsevis göra investeringar i verksamheter eller organisationer som arbetar för miljö och samhälle och att miljörelaterade eller sociala egenskaper ska vara avgörande vid val av fondens investeringar. Fonder med hållbarhetsfokus strävar även efter att ha en större andel ”hållbara investeringar” enligt definitionen i EU-förordningen om hållbarhetsrelaterade upplysningar i förhållande till fonder som investerar ansvarsfullt. Fonder med hållbarhetsfokus väljer bort investeringar på en utökad nivå vad gäller brott mot internationella hållbarhetsrelaterade normer samt ohållbara sektorer.

Skandia Sverige är en fond med hållbarhetsfokus.

Tillgångarnas hållbarhetsnivå
Skandia har utvecklat ett ramverk, Hållbarhetspyramiden, som syftar till att förklara hur de investeringar vi gör är fördelade utifrån olika hållbarhetsnivåer. Varje innehav har utifrån av Skandia fastställda definitioner och kriterier klassificerats enligt en av de tre nivåerna; Ansvarsfulla investeringar, Hållbara investeringar och Lösningsinvesteringar. En hållbar investering definierar vi som en investering som vi bedömer bidrar till FN:s globala hållbarhetsmål och Parisavtalet. Det inkluderar en delmängd som vi klassar som Lösningsinvesteringar då deras inriktning syftar till att vara lösningar till dessa hållbarhetsmål.

Skandias förklaringsmodell, Hållbarhetspyramiden

Upplysningsförordningens begrepp (2019/2088)



Lösningsinvesteringar: Investeringar vars inriktning syftar till att vara lösningar på FN:s globala hållbarhetsmål.

Hållbara investeringar: Investeringsobjekt som vi bedömer bidrar till FN:s globala hållbarhetsmål genom sina produkter och/eller sin egen verksamhet.

Ansvarsfulla investeringar: Investeringsobjekt vars verksamhet och agerande uppfyller våra baskrav enligt Skandias policy om ansvarsfulla investeringar.

Vid utgången av det tredje kvartalet 2022 utgjorde det som vi klassar som Ansvarsfulla investeringar 28 procent av fondens investeringar, medan 57 procent även uppfyller våra kriterier för nivån Hållbara investeringar. De återstående 15 procenten av fondens investeringar uppfyllde dessutom våra kriterier för att klassas som Lösningsinvesteringar.

Fördelningen mellan dessa nivåer är inte statisk utan kommer att förändras med investeringsstrategier och kursrörelserna på de finansiella marknaderna. Även våra definitioner och kriterier för de tre olika nivåerna kan komma att förändras i takt med att regelverk och praxis inom hållbarhetsområdet utvecklas.

Läs mer om hur vi klassificerar investeringar som kan ingå i Skandia Sverige nedan.

- **Ansvarsfulla investeringar:** Våra grundkrav på ansvarsfulla investeringar omfattar principer och processer som baseras på internationellt etablerade hållbarhetsnormer och riktlinjer, såsom FN:s Global Compact. Vi väljer bort investeringar i vissa branscher, bolag och länder, och vi agerar som ägare för att bidra till en positiv förflyttning i bolag som uppvisar brister i sitt ansvar.

- **Hållbara investeringar:** Utöver att uppfylla våra grundkrav gör vi investeringar som vi bedömer bidrar till FN:s globala hållbarhetsmål eller Parisavtalet. Nivån Hållbara investeringar omfattar:
  ✓ Aktier (noterade och onoterade) i bolag
    - med produkter och/eller tjänster som till viss del bidrar med lösningar på miljömässiga eller sociala behov, såsom minskade utsläpp av växthusgaser, cirkulära materialflöden, vattenhushållning, hållbart jord- och skogsbruk, hälsa, utbildning och minskad fattigdom; eller
    - som arbetar systematiskt och målstyrt med väsentliga hållbarhetsfrågor i sin verksamhet och därigenom uppnår minskad klimatpåverkan, en effektiv användning av resurser och förbättrade villkor för anställda, leverantörer och lokalsamhällen; eller

- i sektorer som traditionellt har haft en betydande miljö- och klimatpåverkan, men som ställer om sin verksamhet och kan visa på tydliga och positiva resultat till följd av denna omställning.

- **Lösningsinvesteringar:** Vi söker och gör löpande investeringar vars inriktning syftar till att vara lösningar på FN:s globala hållbarhetsmål eller målen i Parisavtalet. Nivån Lösningsinvesteringar omfattar:
  - ✓ Aktier (noterade och onoterade) i bolag med produkter och/eller tjänster vars syfte är att bidra med lösningar på miljömässiga eller sociala behov, såsom minskade utsläpp av växthusgaser, cirkulära materialflöden, vattenhushållning, hållbart jord- och skogsbruk, hälsa, utbildning och minskad fattigdom.

Hållbarhets-indikatorer mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna som den finansiella produkten främjar.

Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?

Vi främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper genom att välja in, välja bort och påverka investeringar, vilket beskrivs mer nedan.

Väljer bort investeringar utifrån dess negativa konsekvenser för hållbarhet och investeringar som vi bedömer kan innebära en betydande hållbarhetsrisk:

Fonden väljer bort investeringar utifrån nedanstående hållbarhetsindikatorer. Fonden använder 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 i en tabell nedan.

Om inget annat anges får högst fem procent av omsättningen i det bolag där placeringen sker avse verksamhet som är oönskad. Fem-procents-gränsen är satt av Fondbolagens förenings riktlinjer för fondmarknadsföring.

Kontroversiella vapen (0%)
Bolag som utvecklar, producerar, underhåller eller distribuerar komponenter eller system specifikt utvecklade för kärnvapen, klustervapen, landminor, kemiska eller biologiska vapen, i enlighet med respektive FN-konvention för dessa produktgrupper.

Konventionella vapen
Bolag som utvecklar och/eller producerar konventionella vapen och/eller krigsmaterial. Produktion och utveckling av produkter eller tjänster med militär tillämpning väljs bort i viss mån (om mer än 25 % av omsättningen).

Fossila bränslen
Bolag som utvinner och raffinerar fossila bränslen, definierat som kol, olja och gas, eller som själva använder kraftgenerering från fossila bränslen. Bolag som tillhandahåller stödjande teknologi och tjänster till utvinning av fossila bränslen väljs bort i viss mån (om mer än 50 % av omsättningen).

Tobak (0 %)
Bolag som producerar tobak.

Cannabis
Bolag som producerar eller distribuerar cannabis för rekreationsanvändning. Vi har en mycket restriktiv hållning till bolag involverade i cannabis för medicinskt bruk.

Normbrott och bristande hantering av höga hållbarhetsrisker (0%)
Bolag som kränker internationella normer, exempelvis UN Global Compact och OECDs 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, exempelvis vissa bolag med verksamhet inom kryptovaluta.

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.

Väljer in investeringar som bidrar till positiva effekter för hållbarhet:
Vi analyserar hållbarhetsnivån i fondens samtliga investeringar genom att använda en egenutvecklad analysmodell. Den analyserar investeringar utifrån två hållbarhetsdimensioner, vad och hur, på en skala 1-4 och används som ett verktyg för att välja in investeringar i fonden.

- Vad: I vilken utsträckning investeringsobjektets produkter och tjänster bidrar till FN:s globala hållbarhetsmål.

- Hur: Hur väl investeringsobjektet hanterar hållbarhetsrelaterade risker och möjligheter i sin verksamhet.

Analysen och valet av indikatorer anpassas efter investeringarnas tillgångsslag och med hänsyn till de hållbarhetsrisker som är materiella för bolagets/investeringens verksamhet. Denna analys ligger även till grund för vilken hållbarhetsnivå som de enskilda tillgångarna i fonden ska tilldelas i Hållbarhetspyramiden, vilket beskrivits mer utförligt nedan. Möjligheten till detaljerad genomlysning av portföljens innehav varierar. Exempelvis är datatillgången begränsad för onoterade tillgångar. I de fall tillförlitliga hållbarhetsdata saknas görs en uppskattning av Skandias hållbarhetsanalytiker, portföljförvaltare och/eller externa analysleverantörer.

Påverkar investeringar i en hållbar riktning:
Vi bedriver ett aktivt påverkansarbete på bolag vi har ägarintressen i. Detta arbete omfattar flera typer av aktiviteter, så som reaktiv, proaktiv och tematisk påverkan samt röstning på bolagsstämmor och medverkan i valberedningar. Oavsett metod är målet att förbättra både hållbarhet och lönsamhet i bolagen samtidigt som negativa konsekvenser för människor och miljö förebyggs. En viktig utgångspunkt i arbetet är våra ställningstaganden. Påverkansarbetet beskrivs mer utförligt i avsnitt nedan.

Skandia Fonder utövar rösträtt i det fall fonden äger sammanlagt över 1 % av bolagets marknadsvärde eller om bolaget utgör ett av de tio största innehaven i Skandia Fonders fonder (sammanlagt). I vissa fall utövar vi även rösträtt efter särskilt beslut, t.ex. motiverat av att vi anser att bolaget brutit mot Skandia Fonders regler för ägarstyrning eller Skandia Fonders policy om ansvarsfulla investeringar.

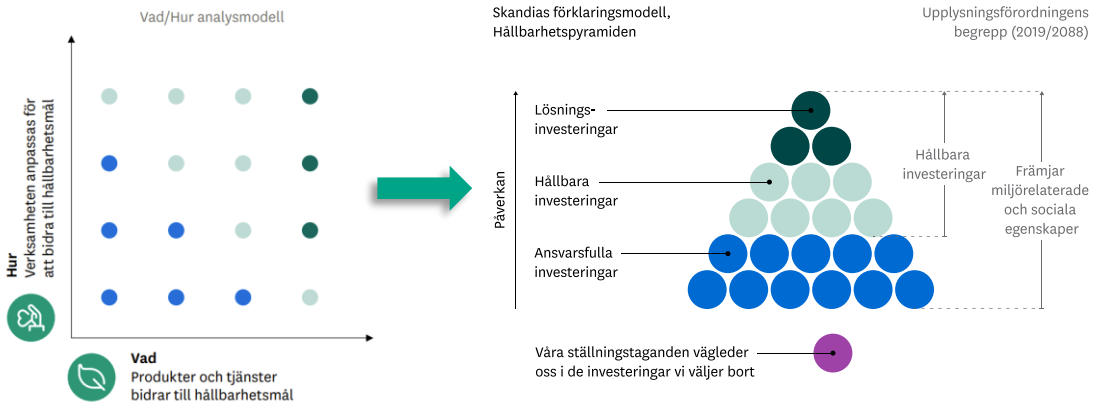
Vilka är målen med de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra, och hur bidrar den hållbara investeringen till dessa mål?

Skandia Fonder söker, och gör, löpande investeringar som vi bedömer bidrar eller syftar till att vara lösningar till FN:s globala hållbarhetsmål eller Parisavtalet. Skandia Sverige arbetar särskilt för att fondens investeringar ska bidra till miljö, klimat och hälsa, och riktar således ett särskilt fokus mot tre av FN:s globala hållbarhetsmål:

- Mål 7 – Hållbar energi för alla,
- Mål 13 – Bekämpa klimatförändringarna, och
- Mål 3 – God hälsa och välbefinnande

Fondens hållbarhetsarbete kan inkludera fler än ovan nämnda mål.

För att bedöma om en investering ska anses bidra eller vara en lösning till ett eller flera av FN:s 17 globala hållbarhetsmål eller Parisavtalet, använder vi den tidigare beskrivna analysmodellen. Modellen används för att analysera investeringarna utifrån två hållbarhetsdimensioner, vad och hur, på en skala 1-4 för att avgöra om en investering i fonden ska anses utgöra en Ansvarsfull investering, Hållbar investering eller Lösningsinvestering i Hållbarhetspyramiden. De investeringar som uppfyller kriterier för Hållbara investeringar, inklusive Lösningsinvesteringar, bedömer Skandia Fonder bidrar till ett hållbarhetsrelaterat eller socialt mål i enlighet med EU-förordningen om hållbarhetsrelaterade upplysningar.



Analyserna baseras på data från externa analysleverantörer i kombination med interna bedömningar av Skandias hållbarhetsanalytiker och portföljförvaltare. Bolag med övervägande andel av sin verksamhet i produkter som bidrar med lösningar för klimatomställningen är ett exempel på verksamheter som graderas högt på Vad-skalan. Bolag vars produkter innebär stor miljöbelastning (exempelvis fossil energi) eller utmaningar för social hållbarhet (exempelvis hasardspel) är bolag som graderas lågt på Vad-skalan. Detta kompletteras sedan med en bedömning av bolaget på Hur-skalan, dvs hur bolaget hanterar hållbarhetsrisker och möjligheter i sin verksamhet.

Vår ambition är att öka andelen Hållbara investeringar och Lösningsinvesteringar över tid, där andelsnivån påverkas av utvecklingen på de finansiella marknaderna samt med hänsyn till fondens andra mål, såsom fondens risk- och avkastningsmål.

På vilket sätt orsakar inte de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra någon betydande skada för några miljörelaterade eller sociala mål för hållbar investering?

Vi tillämpar de exkluderingskriterier som beskrivs i avsnitt ovan och väljer då bort sådana investeringar. Dessutom ingår inga investeringar i bolag som är involverade i fossila bränslen eller vapen, och inte heller i bolag där vi identifierat avvikelser från internationella hållbarhetsnormer i Hållbara investeringar och Lösningsinvesteringar.

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?

Skandia Fonder beaktar våra investeringsbesluts huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer. Det innebär att vi strävar efter att begränsa att våra investeringar medför en negativ inverkan på miljörelaterade, sociala och personalrelaterade frågor, respekt för mänskliga rättigheter samt bekämpning av korruption och mutor. Därför tar vi hänsyn till ett antal lagstadgade indikatorer i EU-förordningen om hållbarhetsrelaterade upplysningar när vi genomför vår hållbarhetsanalys i samband med förvaltningen av våra fonder.

Hur och i vilken utsträckning vi beaktar indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beskrivs i en tabell nedan. Därutöver kompletterar vi dessa indikatorer med fler hållbarhetsindikatorer som vi tycker är relevanta och materiella för att ge en bredare bild av hur en investering påverkar eller påverkas av hållbarhetsfaktorer. Valet av indikatorer och hur vi beaktar dem anpassas med hänsyn till olika sektorer och tillgångsklassers egenskaper och förutsättningar.

I de fall tillförlitliga hållbarhetsdata saknas görs en uppskattning av Skandias hållbarhetsanalytiker, portföljförvaltare och/eller externa analysleverantörer. I vissa fall bedömer vi att det inte är möjligt att göra en kvalificerad uppskattning, vilket då framgår i redovisningen. Vi genomlyser våra investeringar, mäter indikatorer och rapporterar regelbundet samt beaktar resultaten i investeringsbeslut.

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.

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

Skandia Fonder stödjer, genom sitt moderbolag som har undertecknat FN:s principer för ansvarsfulla investeringar, UN PRI (Principles for Responsible Investment) och FN:s Global Compact. Bolagen som Skandia Fonder har direkt aktieinnehav i eller annan exponering mot, till exempel genom räntebärande värdepapper, förväntas ta ansvar för människor och miljö samt ha en god bolagsstyrning.

Bolagen bör öppet och transparent rapportera om sitt hållbarhetsarbete och följa principerna i följande ramverk och riktlinjer:

- FN:s Global Compact
- OECD:s riktlinjer för multinationella företag
- FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter
- Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD), ett internationellt initiativ som syftar till att främja samhällets klimatomställning genom att verka för att bolag och andra aktörer tillgängliggör tydlig klimatrelaterad finansiell information om sina verksamheter.

Dessa ramverk och riktlinjer bygger i sin tur på internationella konventioner, däribland följande:

- FN:s konvention om barnets rättigheter
- FN:s allmänna förklaring om de mänskliga rättigheterna
- ILO:s kärnkonventioner
- Konventioner om mutor och korruption
- Internationella miljökonventioner

Skandia Fonder förväntar sig att bolagen 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 avvikelsen. 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-taxonomin 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 EU-kriterier.

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

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

Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

☒ Ja, se tabell nedan samt särskild bilaga till fondens årsberättelse.

☐ Nej

För investeringar i bolag	
Indikator	***Hur tas indikatorerna i beaktande?***
1. Utsläpp av växthusgasers *Scope 1, 2 och 3*	Koldioxidavtrycket för aktier i noterade bolag mäts och rapporteras årsvis. Vi genomlyser även noterade aktieemittenter inom ramen för vår klimatriskanalys. De största utsläpparna adresseras inom ramen för vårt påverkansarbete.
2. Koldioxidavtryck *Scope 1, 2 och 3*	
3. Investeringsobjektets växthusgasintensitet *Scope 1, 2 och 3/miljon intäkter*	
4. Exponering mot företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen *Andel av investeringar i företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen*	Fonden exkluderar bolag som utvinner och raffinerar fossila bränslen, definierat som kol, olja och gas, eller som själva använder kraftgenerering från fossila bränslen.
5. Andel icke-förnybar energikonsumtion och energiproduktion *Investeringsobjektets andel av icke-förnybar energiförbrukning och icke-förnybar energiproduktion från icke-förnybara energikällor jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor*	Denna indikator ingår som en av många indikatorer som, beroende på sektor, kan vara materiella för en samlad bedömning av hållbarhetsrisker vid investeringar i direktägda noterade aktier. För resterande tillgångar tas ingen särskild hänsyn till den specifika indikatorn, men däremot kan icke-förnybar energi beaktas för de bolag/verksamheter där det bedöms vara materiellt.
6. Energiförbrukningsintensitet per sektor med stor klimatpåverkan *GWh/miljon Euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan*	Denna indikator ingår som en av många indikatorer som, beroende på sektor, kan vara materiella för en samlad bedömning av hållbarhetsrisker vid investeringar i direktägda noterade aktier.
7. Verksamhet som negativt påverkar områden med känslig biologisk mångfald *Andel av investeringar i investeringsobjekt med platser/projekt belägna i eller i närheten av områden med känslig biologisk mångfald där investeringsobjektens verksamhet påverkar dessa områden negativt*	Samtliga noterade bolag genomlyses för att undersöka risker för att de medverkar till avskogning i sina verksamheter eller leverantörsled, och 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.
8. Utsläpp till vatten *Ton utsläpp till vatten som genereras av investeringsobjekt, per miljon investerade Euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt*	Denna indikator ingår som en av många indikatorer som, beroende på sektor, kan vara materiella för en samlad bedömning av hållbarhetsrisker vid investeringar i direktägda noterade aktier.
9. Farligt avfall och radioaktivt avfall *Ton farligt avfall och radioaktivt avfall som genereras av investeringsobjekt, per miljon investerade Euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt*	Denna indikator ingår som en av många indikatorer som, beroende på sektor, kan vara materiella för en samlad bedömning av hållbarhetsrisker vid investeringar i direktägda noterade aktier.
10. Brott mot FN:s Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag	Samtliga investeringar genomlyses med avseende på denna indikator. Identifieras en avvikelse inleds aktivt påverkansarbete på bolaget och i sista led uteslutning.

Andel av investeringar i investeringsobjekt som har varit inblandade i brott mot FN:s Global Compact eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag	
11. Inga processer och efterlevnadsmekanismer för att övervakaefterlevnaden av FN:s Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag *Andel av investeringar i investeringsobjekt utan strategier för att övervaka efterlevnaden av, eller mekanismer för klagomålshantering av brott mot, FN:s Global Compact eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag*	Noterade aktier genomlyses 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. Om brott uppdagas hanteras det enligt ovan.
12. Ojusterad löneskillnad mellan könen *Genomsnittlig ojusterad löneklyfta mellan könen hos investeringsobjekt*	Tillförlitligheten och täckningen i dataunderlaget i bolagens rapportering av denna indikator bedöms vara mycket bristfällig, varför fonden inte tar särskild hänsyn till indikatorn i nuläget.
13. Jämnare könsfördelning i styrelserna *Genomsnitt för manlig och kvinnlig representation bland styrelseledamöter i investeringsobjekt, uttryckt i procentandel av samtliga styrelseledamöter*	Denna indikator ingår i den samlade bedömningen av hållbarhetsrisker för direktägda noterade aktier, och analyseras ingående för innehav i svenska börsbolag.
14. Exponering mot kontroversiella vapen (antipersonella minor, klusterammunition, kemiska och biologiska vapen) *Andel av investeringar i investeringsobjekt som är involverade i tillverkning eller försäljning av kontroversiella vapen*	Samtliga investeringar i fonden utesluter helt investeringar i bolag som producerar eller distribuerar kontroversiella vapen.

För investeringar i statliga och överstatliga enheter

Indikator	***Hur tas indikatorerna i beaktande?***
15. Växthusgasintensitet *Investeringsobjektens växthusgasintensitet*	Fonden gör inga investeringar i statliga och överstatliga enheter och beaktar därför inte denna indikator.
16. Investeringsobjektens hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar *Antal länder där investeringsobjekten har sin hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar (i absoluta tal och relativa tal, dividerat med samtliga länder där investeringsobjekten har sin hemvist), enligt internationella fördrag och konventioner, FN:s principer och i förekommande fall, nationell lagstiftning*	Fonden gör inga investeringar i statliga och överstatliga enheter och beaktar därför inte denna indikator.

För investeringar i fastigheter

Indikator	***Hur tas indikatorerna i beaktande?***
17. Exponering mot fossila bränslen genom fastigheter *Andel investeringar i fastigheter som är involverade i utvinning, lagring, transport eller tillverkning av fossila bränslen*	Fonden gör inga investeringar i fastigheter och beaktar därför inte denna indikator.
18. Exponering mot Energiineffektiva fastigheter	Fonden gör inga investeringar i fastigheter och beaktar därför inte denna indikator.

Andel av investeringar i energieffektiva fastigheter	
Skandia Fonders frivilliga indikatorer	
19. Frivillig indikator för investeringar i bolag – miljö och klimat: *#15 Andel av investeringar i företag utan policy för att hantera avskogning*	Samtliga noterade bolag genomlyses för att undersöka risker för att de bidrar till avskogning i sina verksamheter eller leverantörsled, och om det uppdagas en sådan risk inleds aktivt påverkansarbete och i sista led uteslutning. Detta är ett prioriterat område för det aktiva ägarskapsarbetet i Skandia Fonder.
20. Frivillig indikator för investeringar i bolag – social: *#15 Andel investeringar i enheter utan policy för bekämpning av korruption och mutor i enlighet med FN:s konvention mot korruption*	För samtliga fonder förväntar sig Skandia Fonder att bolagen följer FN:s konvention mot korruption oavsett om de länder där bolagen verkar är bundna av konventionerna eller har svagare eller ringa rättighetslagstiftning på området.

Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Skandia Sverige är en svensk aktiefond som investerar i svenska aktier, utan inriktning på någon särskild bransch. Fonden kan ha begränsad exponering, upp till 10 procent av fondens värde, mot danska, finska och norska aktier. Fondens avkastningsmål är att i genomsnitt över en treårsperiod årligen överträffa sitt jämförelseindex med 1,0 procent, efter avdrag för avgifter.

Utöver god och stabil avkastning främjar fonden miljömässiga eller sociala hållbarhetsegenskaper genom att beakta hållbarhetsrisker och hållbarhetsfaktorer i investeringsbesluten och utifrån det välja in, välja bort och påverka investeringar på det sätt som beskrivits ovan. Genom att göra investeringar som vi bedömer bidrar till FN:s globala hållbarhetsmål inklusive en klimatomställning i linje med Parisavtalet gör fonden även en viss andel hållbara investeringar.

Skandia Sverige är en aktivt förvaltad fond, vilket medför att hantering av hållbarhetsrisker är en integrerad del av den analys som ligger till grund för investeringsbesluten. Eftersom fonden främjar bland annat miljörelaterade eller sociala egenskaper förväntas det uppstå skillnader i avkastningen mellan fonden och dess jämförelseindex. Skandia Fonder bedömer att hanteringen av hållbarhetsrisker i förvaltningen medför en trolig inverkan på avkastningen som på lång sikt är positiv.

Investeringsstrategin styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

Vilka är de bindande delarna i investeringsstrategin som används för att välja de investeringar som uppnår var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?

Skandia Fonders policy för ansvarsfulla investeringar ligger till grund för hur vi arbetar med och hanterar hållbarhetsrisker i investeringar och investeringarnas potentiellt negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer. Ställningstaganden i policyn implementeras genom kompletterande styrdokument, såsom investeringsinstruktioner, till och avtal med de externa kapitalförvaltare som har i uppdrag att förvalta kapital i fonden.

Av fondbestämmelserna framgår även att fonden ska följa särskilda hållbarhetskriterier i förvaltningen. Fonden ska därför utesluta investeringar i bolag som bedriver sin verksamhet i strid med väletablerade internationella konventioner eller som verkar inom särskilda branscher. Detta innebär även att vi i urvalet premiera investeringar som främjar eller bidrar till en hållbar utveckling och som kan uppvisa ett trovärdigt och relevant hållbarhetsarbete.

Hur stor är minimiandelen för att minska omfattningen av de investeringar som beaktades innan investeringsstrategin tillämpades?

De exkluderingskriterier som tillämpas för fonden finns beskrivna ovan. Dessa kriterier medför att ett antal investeringar väljs bort. Vi har dock inte ett krav på att ett specifikt antal bolag eller en specifik andel av exempelvis ett index vid var tidpunkt måste väljas bort. En aktuell lista över utökade exkluderingar av bolag, som tillämpas för fonder med hållbarhetsfokus, finns publicerad på Skandia Fonders hemsida www.skandia.se/fonder.

Praxis för god styrning omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalersättning och efterlevnad av skatteregler.

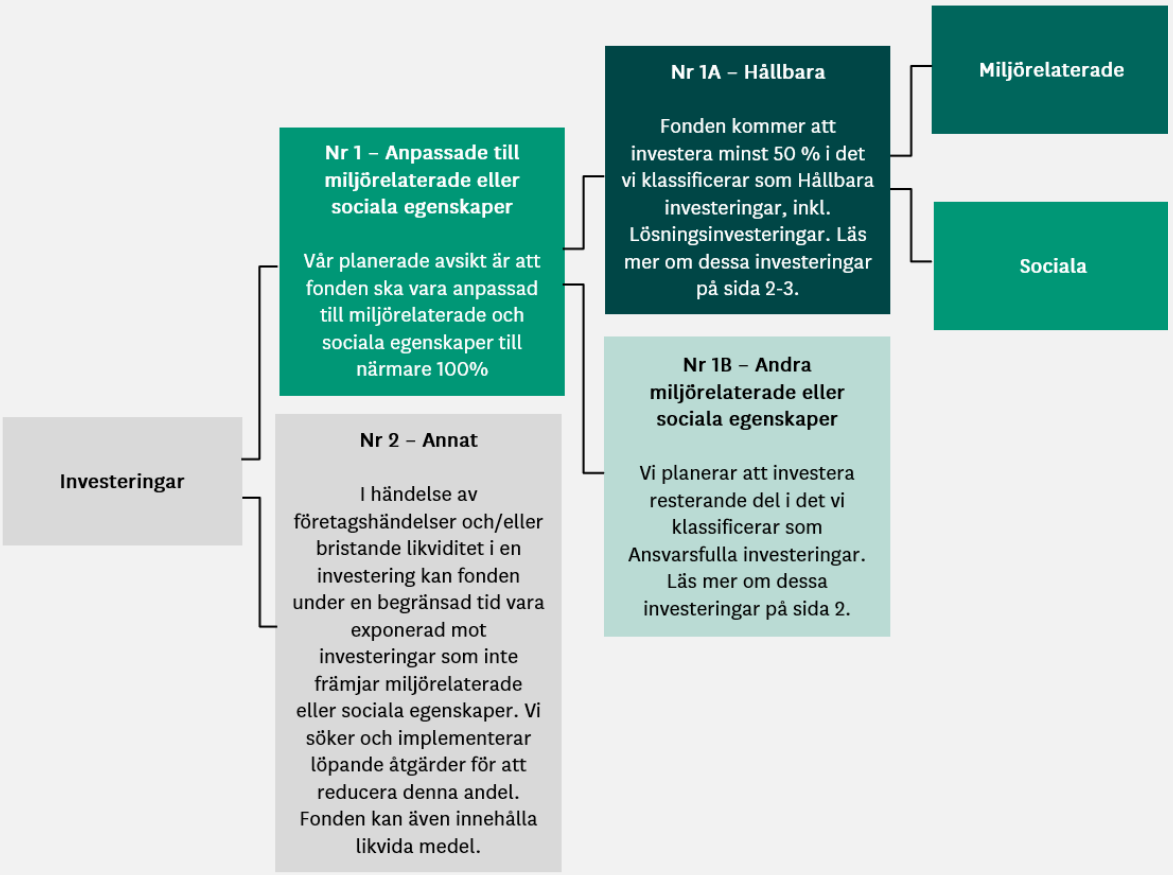
Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?

Skandia Fonders policy för ansvarsfulla investeringar inklusive principer för aktieägarengagemang beskriver ställningstaganden och förhållningssätt för att bedöma god bolagsstyrning i investeringarna. Exempelvis granskar vi hur bolagens ersättningsstrukturer främjar långsiktigt värdeskapande, att goda arbetsförhållanden säkerställs, hanterar affärsrisker inklusive skatterisker.

Vi genomlyser investeringarna regelbundet utifrån våra policyer och ställningstaganden. För de investeringar där vi utgör en större ägare i bolaget granskar vi förslag till beslut på bolagens stämmor. Skandia prioriterar att utöva rösträtten för de innehav där vi är en större ägare, sett både till procentuellt ägande i bolaget och som en andel av det förvaltade kapitalet, samt i bolag där tematiska eller ägarstyrningsrelaterade frågor bedöms ha särskilt fokus. Rösträtten utövas både på den svenska marknaden och på utländska marknader.

Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.



Nr 1 – **Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar den finansiella produktens investeringar som används för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

Nr 2 – **Annat** omfattar den finansiella produktens återstående investeringar som varken är anpassade till demiljörelaterade eller sociala egenskaperna eller anses som hållbara investeringar.

Kategorin **Nr 1** – **Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar:

- Underkategorin **Nr 1A** – **Hållbara** omfattar hållbara investeringar med miljömål eller sociala mål.
- Underkategorin **Nr 1B** – **Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar investeringar anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

Hur uppnår användningen av derivat de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar?

Enligt fondens fondbestämmelser får finansiella derivatinstrument, inklusive OTC-derivat, användas som ett led i placeringsinriktningen för att minska kostnader och risker i förvaltningen samt för att öka avkastningen eller för att skapa hävstång i förvaltningen. Skandia Fonder begränsar däremot möjligheten att investera i derivatinstrument i dagsläget genom de investeringsinstruktioner som tillhandahålls fondens förvaltare.

Till vilken lägsta nivå är de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomin?

För att etablera gemensamma kriterier för miljömässigt hållbara verksamheter har EU tagit fram ett klassifikationssystem som kallas EU-taxonomin, och som trädde i kraft 2022-01-01. Det finns i dagsläget inte tillförlitliga och fullständiga uppgifter om hur stor andel av ett investeringsalternativ som är förenligt med taxonomin. Detta beror på att regelverket inte är färdigställt och att underliggande innehav inte har krav att rapportera dess taxonomiförenlighet förrän 2023.

Hållbara investeringar, inklusive Lösningsinvesteringar, i fonden kan vara förenliga med EU-taxonomin, men vi har för tillfället inga mål för dess minsta andel. Detta på grund av att det ännu saknas tillförlitliga uppgifter på företags taxonomiförenlighet. Det finns investeringar i fonden som inte kommer vara förenliga med taxonomin men som vi ändå klassar som Hållbara investeringar enligt våra beskrivningar ovan. I takt med att tillförlitligheten blir bättre kommer vi att uppdatera denna bilaga.

Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter är en del av EU-taxonomin. Fonden investerar just nu inte i sådana verksamheter som i regelverket definieras som omställningsverksamheter eller möjliggörande verksamheter, eftersom fonden för tillfället inte planerar att välja in investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. Som beskrivits ovan gör fonden däremot investeringar i det som Skandia Fonder klassificerar som Hållbara investeringar och Lösningsinvesteringar i enlighet med vår Vad/Hur-analysmodell.

är hållbara investeringar med ett miljömål som **inte beaktar kriterierna** för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt EU-taxonomin.

Vilken är minimiandelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte ärförenliga med EU-taxonomin?

Hållbara investeringar, inklusive Lösningsinvesteringar, i fonden kan omfatta både verksamheter med miljömässigt och socialt fokus. Vid utgången av det tredje kvartalet 2022 bestod fondens Lösningsinvesteringar av 48 procent investeringar vars inriktning syftar till att vara en lösning till ett miljömål och 52 procent av investeringar vars inriktning syftar till att vara en lösning till ett socialt mål.

Fördelningen mellan miljö och socialt är dock inte statisk utan kommer att förändras med investeringsstrategier och marknadsutveckling. Vi har därför inte delat upp investeringarna i en angiven minsta andel utifrån om investeringarna bidrar till ett miljömässigt mål eller ett socialt mål.

Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar?

Se svar ovan.

Vilka investeringar är inkluderade i ”Nr 2 Annat”, vad är deras syfte och finnsdet några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

Fonden får investera i likvida medel i syfte att kunna möta fondandelsägarnas begäran om inlösen samt i derivatinstrument för att minska kostnader och risker i förvaltningen. Skandia Fonder begränsar däremot möjligheten att investera i derivatinstrument i dagsläget genom de investeringsinstruktioner som fondens förvaltare följer.

I de fall fonden skulle ha indirekta innehav i investeringar via exempelvis derivat kan exkluderingar i enlighet med fondens utökade kriterier för att välja bort inte alltid garanteras fullt ut. Vi väljer så långt som möjligt att investera i derivat som har god överensstämmelse med vår lista över uteslutna bolag. I tillägg arbetar vi kontinuerligt och söker alternativ för att dessa investeringar ska ta hänsyn till hållbarhetsfaktorer i linje med Skandia Fonders policy för ansvarsfulla investeringar.



Har ett specifikt index valts som referensvärde för att bestämma om denna finansiella produkt överensstämmer med de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna som den främjar?

Nej, fonden har inte valt ett specifikt index för att främja miljörelaterade eller sociala egenskaper.



Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

Mer produktspecifik information finns i direkt anslutning till övrig information om fonden på Skandia Fonders webbplats:

https://www.skandia.se/spara-pension/satt-att-spara/spara-fonder/skandia-fonder/aktiefonder/