

Viktig Information:

Hållbarhetsprofilen har tagits fram i syfte att förenkla för investerare att förstå fonders hållbarhetsprofil och att underlätta jämförelser mellan olika fonder. Hållbarhetsprofilen skall inte ses som ett juridiskt dokument och ska inte jämföras med, samt ersätter inte i någon del, den information som fondbolaget har skyldighet att lämna enligt lag och/eller förordning. Informationen i Hållbarhetsprofilen lämnas och presenteras av fondbolagen. Swesif tar inget ansvar för den information som lämnas i Hållbarhetsprofilen. Fondbolagen ansvarar till fullo för att informationen är korrekt, inte vilseledande och uppdateras minst en gång per år, samt att den inte motsäger annan information som fondbolaget lämnar.

För fullständig information om fondens hållbarhetsarbete och juridisk dokumentation, läs under ”Mer information om fonden”.

Skandia Balanserad

Senast uppdaterad:
2024-09-03

Beskrivning av fonden

Skandia Balanserad är en blandfond, som investerar i olika tillgångsslag såsom svenska och utländska aktier, svenska och utländska räntor, valutor, alternativa tillgångar samt penningmarknadsinstrument. Fonden saknar fast tillgångsfördelning, men investerar vanligtvis ca 60 procent i aktier.

Fondens rapportering enligt SFDR

Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR) är en EU-gemensam förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar. SFDR ställer krav på finansiella aktörer så som fondbolag att lämna information om och i vilken utsträckning en fond främjar och/eller dess investeringar bidrar till ett miljömål eller ett socialt mål. Beroende på fondens hållbarhetsprofil rapporterar den enligt en av tre olika kategorier: som en Artikel 6-fond, en Artikel 8-fond eller en Artikel 9-fond.

- Fonden har hållbara investeringar som mål – [Artikel 9](#)
- Fonden främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper – [Artikel 8](#)
- Fonden har inte hållbarhet som mål men kan ta hänsyn till [hållbarhetsrisker](#) – [Artikel 6](#)

Fonden främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Fonden gör investeringar som Skandia bedömer bidrar eller syftar till att vara lösningar till FN:s globala hållbarhetsmål. Detta innefattar även att utveckla förvaltning och investeringar för att bidra till Parisavtalets mål.

Minsta andel **hållbara investeringar**

Minsta andel hållbara investeringar i fonden (%) samt eventuell minsta andel investeringar (exklusive statsobligationer) i miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter som är förenliga med kraven i EU:s taxonomiförordning (%).

Minsta andel hållbara investeringar i fonden:	15 %
Minsta andel investeringar (exklusive statsobligationer) i miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt EU:s taxonomiförordning (%):	0 %

Metod: Fonden väljer in

Fonden väljer in genom att investera i bolag som fonden bedömer som [hållbara](#).

Fondens samtliga investeringar analyseras för att avgöra om de anses bidra till ett miljörelaterat eller socialt mål i enlighet med EU-förordningen om hållbarhetsrelaterade upplysningar.

Metod: Fonden väljer bort

Fonden väljer bort bolag och verksamheter som fonden bedömer icke hållbara.

Metoden innebär att fonden väljer bort bolag med verksamhet som inte bedöms som hållbar eller bolag som strider mot internationella normer och konventioner, såsom till exempel FN:s deklaration om mänskliga rättigheter. Exkluderingen görs av bolag vars omsättning till mer än fem procent består av produktion och/eller distribution av:

Miljömässiga exkluderingar

Kol

Sociala exkluderingar

Cannabis

Kontroversiella vapen

Kärnvapen

Tobak

Fondbolagets kommentar

För kontroversiella vapen, kärnvapen och tobak gäller exkluderingen för bolag med omsättning över noll procent (0%) från dessa verksamheter.

Exkludering baserad på [Internationella normer](#)

Bolag som inte följer UN Global Compact

Bolag som inte följer OECD:s riktlinjer

Bolag som inte följer ILO (FN:s stadgar om arbetsrätt)

Fondbolagets kommentar

Fonden investerar inte i bolag som inte vidtar åtgärder för att komma till rätta med identifierade problem eller där fonden bedömer att bolagen inte kommer att komma tillrätta med problemen under en tid som anses rimlig i det enskilda fallet.

Exkludering av länder

Fondbolagets kommentar

Fonden investerar inte i statsobligationer utfärdade av stater som underlåter att ansluta sig till grundläggande demokratiska principer, som systematiskt och allvarigt kränker mänskliga rättigheter eller där korruption är utbredd på en central nivå.

Metod: Fonden påverkar bolag

Fonden påverkar bolag genom dialog i syfte att ställa om till en mer hållbar verksamhet.

- Bolagspåverkan i egen regi**
Fondbolagets kommentar
I tillägg utövar vi vår rösträtt på bolagsstämmor och för även dialog med bolagsstyrelser för att påvisa förbättringsmöjligheter.
 - Bolagspåverkan i samarbete med andra investerare**
-

Metod: Fonden tar hänsyn till följande **negativa hållbarhetskONSEKVENSER**

Metoden innebär att fonden tar hänsyn till hållbarhetsfaktorer inom ESG, dvs gällande miljö, social hållbarhet och bolagsstyrning. Exempel på hållbarhetsfaktorer är utsläpp, jämställdhet och korruption.

Hållbarhetsindikatorer inom miljö

- Utsläpp av växthusgaser**
- Koldioxidavtryck**
- Växthusgasintensitet hos de företag i vilka investeringarna görs**
- Exponering mot företag inom sektorn för fossila bränslen**

Hållbarhetsindikatorer inom biologisk mångfald

- Verksamhet som negativt påverkar områden med känslig biologisk mångfald**

Hållbarhetsindikatorer inom social hållbarhet

- Brott mot FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag**
- Brist på styrdokument för att granska efterlevnad av bland annat mänskliga rättigheter**
- Exponering mot kontroversiella vapen**

Hållbarhetsindikatorer inom arbetsrätt

- Ojämn könsfördelning i styrelser**

Hållbarhetsindikatorer inom utsläpp och insatsvaror

- Investeringar i bolag som saknar regelverk för avskogning**

Hållbarhetsindikatorer inom korruption

- Investeringar i bolag som saknar regelverk mot korruption**

Mer information om Fonden

Information utöver standarden för hållbarhetsinformation.

Obligatorisk information utifrån regulatoriska krav

Fondförvaltaren publicerar hållbarhetsinformation enligt SFDR/EU:s taxonomiförordning

Länk till rapport/dokument: [https://doc.morningstar.com/LatestDoc.aspx?clientid=skandiase&key=15bf6d95f671886a&frame=0&ID=FOGBR04M7Y&documenttype=1&Language=472&market=\(0,1477\)&LatestDate=true](https://doc.morningstar.com/LatestDoc.aspx?clientid=skandiase&key=15bf6d95f671886a&frame=0&ID=FOGBR04M7Y&documenttype=1&Language=472&market=(0,1477)&LatestDate=true)

Frivillig information

- Fondens investeringar publiceras på fondbolagets hemsida**
Länk: <https://www.skandia.se/4a4c01/globalassets/pdf/spara/skandia-fonder/blankfonder-fb/halvarsredo/halvarsredogorelse-2024-skandia-balanserad.pdf>
- Fondens bedömning gällande koldioxidavtryck publiceras årligen på fondbolagets hemsida**
Länk till rapport: <https://www.skandia.se/globalassets/pdf/om-skandia/hallbarhet/CO2-matning.pdf>
- Fondförvaltaren publicerar vilka bolag de valt att ej investera i till följd av kriterier relaterade till hållbarhetsrisker**
Länk till rapport/dokument: <https://www.skandia.se/globalassets/pdf/spara/skandia-fonder/ansvarsfulla-investeringar/uteslutna-bolag-och-stater.pdf>
- Fondförvaltaren publicerar en årlig hållbarhetsrapport**
Länk till rapport: <https://www.skandia.se/globalassets/pdf/spara/skandia-fonder/ansvarsfulla-investeringar/hallbarhetsarbete-skandia-fonder.pdf>

Informationen i Hållbarhetsprofilen är tillhandahållen och upprättad av fondbolagen.

Fondbolaget ansvarar för att informationen i hållbarhetsprofilen är korrekt och uppdaterad minst en gång om året.

För mer information om fondens hållbarhetsarbete kontakta fondbolaget.

Länk till hemsida: www.skandia.se/fonder

Kontaktinformation: 0771-55 55 00

För mer information om Swesif, kontakta Swesif:s kansli. Kontaktuppgifter finns på www.swesif.org.