

Hållbarhetsöversikt SPP Fonder

2017

Hållbarhet för oss

SPP Fonder är Sveriges femte största fondbolag och är ett helägt dotterbolag till Storebrand Asset Management AS, som i sin tur ägs av norska Storebrand ASA.

Hos oss är hållbarhet helt integrerat i hela produktsortimentet och vår strategi är att erbjuda hållbara och prisvärda fonder som är enkla och tydliga. Vi förvaltar drygt 178 miljarder SEK och förvaltar 25 fonder.

Vi erbjuder fyra huvudtyper av fonder med effektiv förvaltning:

- Ett brett utbud av indexnära aktiefonder
- Aktiva räntefonder
- Modellbaserade fonder
- Blandfonder

Hos oss placeras alla pengar hållbart. Vi har inte några utvalda fonder som tar hänsyn till miljö och människor, utan **alla våra fonder följer våra kriterier för hållbara investeringar**.

Hållbart sparande handlar om att investera i framtidsinriktade företag med sunda värderingar, som förstår och integrerar de globala hållbarhetsutmaningarna i sin affär. Att spara hållbart är det enda logiska, ur ett ekonomiskt perspektiv, men också för att vi inte ska äventyra vår egen framtid.

Hållbarhet i investeringsprocessen

Vi arbetar aktivt med hållbarhet och strävar hela tiden efter att investera i de företag som vi tror är bäst rustade för att möta framtidens utmaningar.

Hållbarhet är helt integrerat i vår investeringsstrategi. Vi har en unik investeringsmetod som inkluderar möjligheter och risker med hållbarhet. De företag som anpassar sig till globala utmaningar och successivt integrerar dem i sina affärsmodeller blir vinnare i längden och det är de företagen som vi tror är framtidens vinnare. De globala utmaningarna kan röra

exempelvis miljö, resursbrist, korruption och befolkningstillväxt. Detta ser vi som utmaningar som slår direkt på företagens lönsamhet om de inte beaktas. Vi rankar därför företag efter hållbar drift, finansiell stabilitet och positionering för globala trender, ett hållbarhetsbetyg från 1–100.

I alla våra placeringar arbetar vi med hållbarhet på mer än ett sätt:

- Vi väljer in de företag som är bäst på att ställa om sin verksamhet mot hållbarhet
- Vi väljer bort de företag som är sämst anpassade till framtida utvecklingstrender, om de varit inblandade i kränkningar av internationella normer eller av etiska skäl. Exkluderingslistor hittar du här: <https://www.sppfonder.se/spp-fonder/hallbara-investeringar/rapportsida/>
- Vi påverkar aktivt de företag som vi äger.

Hållbarhet är integrerat i vårt sätt att arbeta och är ingen kompromiss. Vi är övertygade om att detta är ett sunt finansiellt beslut och är en helt integrerad del i den finansiella analysen. Vi har en hållbarhetsstandard som gäller alla våra investeringar som bland annat innebär att vi väljer bort företag som bryter mot internationella lagar och regler samt bryter mot mänskliga rättigheter, arbetsrätt, korruption, allvarlig klimat- och miljöskada, kontroversiella vapen (landminor, klusterbomber och kärnvapen), tobak och bolag med låg hållbarhetsrating. De 10 procent som är sämst lämpade utesluts från alla våra investeringar.

För ett antal fonder har vi utökade hållbarhetskriterier där vi dessutom tar bort företag vars omsättning till mer än 5 procent kommer från fossila bränslen, vapen, tobak, alkohol, spel, pornografi samt företag med stora fossila reserver.

Här hittar du vilka kriterier de olika fonderna har <https://www.sppfonder.se/spp-fonder/vara-fonder/hallbarhet/>

Hållbarhet i ägararbetet

Vi använder vår position som ägare till att påverka företagen till förbättringar. Genom vårt engagemang i FNs Principles for Responsible Investments (UNPRI) samarbetar vi med andra investerare för att påverka företag. Vår erfarenhet är att det ger resultat.

Exkludering av ett företag ur vårt investeringsunivers till följd av korruption, mänskliga rättigheter och allvarlig miljöskada beslutas av Storebrands investeringsråd. Investeringsrådet består av sex representanter från koncernledningen som träffas kvartalsvis. Informationen om ärendet presenteras anonymt för att beslutet inte ska påverkas av vad man känner till om företaget.

Resurser och åtaganden för hållbarhet

Storebrand har ända sedan 1995 arbetat med hållbarhet, är internationellt ledande inom hållbara investeringar och har sedan dess varit med och utvecklat bland annat internationella konventioner och standarder inom hållbara investeringar.

Storebrand var en av grundarna till UNEP FI som är FN:s miljöprogramsavdelning för finanssektorn. 2006 var man även en av initiativtagarna och founding signatories till UNPRI, FN:s principer för ansvarsfulla investeringar och sedan 2000 har Storebrand varit en aktiv medlem i FN Global Compact.

Läs mer
om vårt hållbarhetsarbete på
[sppfonder.se](https://www.sppfonder.se)



SPP/Storebrand har skrivit under och/eller är medlemmar i:



Hållbarhetsfonder

Alla fonder hos SPP Fonder följer koncernens ambitiösa hållbarhetskriterier. Det är grunden i alla fonders förvaltning. Därutöver har vi ett antal fonder som har ännu ambitiösare hållbarhetskriterier.

SPP Global Plus, SPP Tillväxtmarknad Plus och SPP Sverige Plus är klimatsmart, fossilfria och indexnära aktiefonder som erbjuder bred exponering mot underliggande marknader genom att investera i företag som är duktiga på hållbarhet och som inte utvinner/distribuerar fossila bränslen. I fonderna väljer vi bort företag enligt Storebrandstandarden och dessutom tar vi bort företag vars omsättning överstiger 5 procent från vapen, alkohol, tobak, spel, pornografi och fossila bränslen. Vi hållbarhetsoptimerar fonderna vilket innebär att fonderna investerar mer i de mest hållbara företagen enligt vår hållbarhetsanalys samtidigt som de fokuserar på att reducera koldioxidfotavtrycket.

Plusfonderna tar ett steg ytterligare när det gäller att styra om kapitalet. Fonderna kan investera upp till 10 procent av kapitalet i företag som direkt kan hjälpa till att lösa världens klimatutmaningar, som exempelvis företag inom förnybar energi.

SPP Global Topp 100 – fem framgångsrika år. Fonden har sedan start, 1 oktober 2012 till 31 december 2017 avkastat 122,57 procent efter förvaltningsavgift och utan hänsyn tagen till inflation. Fondens jämförelseindex har under samma period avkastat 114,56 procent. Avkastning i

svenska kronor utan hänsyn tagen till inflation.

Fonden är en "Best in Class"-fond som samlar 100 av världens mest framgångsrika och hållbara företag inom alla branscher enligt vår hållbarhetsanalys.

Hur väl bolagen är rustade för att möta och anpassa sig avgör om de väljs in eller inte väljs in i fonden. Och det är så klart vinnarna vi ska identifiera för att säkerställa god avkastning till våra kunder.

SPP Grön Obligationsfond är en aktivt förvaltat räntefond med fokus på hållbarhet. Gröna obligationer har en klar positiv effekt på miljö och samhälle och levererar samtidigt en god finansiell kvalitet. Gröna obligationer finansierar projekt inom områdena förnyelsebar energi, energieffektivisering, hållbar avfallshantering, hållbar utveckling av fastigheter, bevarande av biologisk mångfald, transporter med låga utsläpp, vattenrening och dricksvattenförsörjning.

Händelser under det gångna året 2017

Vi har signerat **Green Bond Principles** – som är fastställda av internationella banker och investerare. Kriterierna handlar om såväl användningsområden som rutiner för att säkerställa att likviden går just till de i förväg bestämda projekten. De finansierade projektens effekt på miljö ska också utvärderas kontinuerligt.

Sänkt avgift i SPP Emerging Markets SRI och SPP Tillväxtmarknad Plus. Vår ambition är att leverera marknadens bästa och

mest prisvärda produkter för sparande. Avgiftsjusteringen är ett led i denna strategi. Tillväxtmarknad Plus sänktes från 0,75 % till 0,50 % och SPP Emerging Markets SRI från 0,75 % till 0,40 %.

Vi utökade hållbarhetskriterierna för många av våra fonder under 2017. Läs mer på <https://www.sppfonder.se/spp-fonder/vara-fonder/fondhandelser/>

SPP/Storebrand i **topp** när Corporate Knights rankade världens **100 mest hållbara bolag**. Listan Global 100 presenterades på World Economic Forum i Davos i januari 2017. Storebrand/SPP hamnar på plats nummer 2 av 4973 rankade bolag och är därmed den mest hållbara försäkringskoncernen i världen.

Vill du veta mer?

Mer information om vårt hållbarhetsarbete finns att läsa på www.sppfonder.se

Kontakta gärna kundtjänst på telefon 08-614 24 50 eller via e-post info@sppfonder.se

Historisk avkastning är ingen garanti för framtida utveckling. De pengar som placeras i fonder kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det insatta beloppet. På sppfonder.se hittar du faktablad och informationsbroschyr.

Välkommen till sppfonder.se eller ring 08-614 24 50.

SPP Fonder AB. Org nr 556397-8922. Styrelsens säte Stockholm. SE-105 39 Stockholm.

 spp fonder