En guide till ditt fondval

Folksam Fondförsäkringsaktiebolag
Mars 2016

Folksam

Innehåll

Sidan

Vi gör det lättare för dig att välja 3

Vårt guidade fondutbud 4

Goda råd om ditt sparande 7

Risk och rating 8

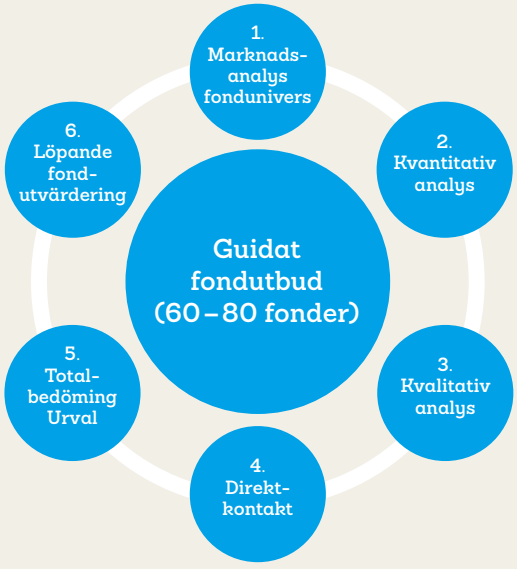
Ansvarsfullt fondutbud 10

Våra fondförvaltare 13

Vi gör det lättare för dig att välja

Folksam ger dig möjligheten att välja bland marknadens bästa fonder. Vi är ett av få fondförsäkringsbolag som inte har något eget fondbolag. Oberoendet ger oss friheten att välja ut kvalitativa fonder och välja bort fonder som inte håller måttet över tiden.

Som kund hos oss erbjuds du ett kvalitetssäkrat guidat fondutbud på 60 till 80 fonder. Vi guidar dig när det gäller riskjusterad avkastning efter avgifter, låga avgifter och hållbarhet – du avgör vad som är viktigast för dig. Vi arbetar aktivt med fondselektering, vilket betyder att vi som sköter fondurvalet ser till att fonder som inte presterar över tid byts ut och att de med bättre utsikter tas in. Dessförinnan följer vi givetvis upp fondutvecklingen djupare med förvaltaren.



Vår process för fondutvärdering består av en kvantitativ del samt en kvalitativ del. Den kvantitativa delen innehåller löpande utvärdering av fonder med fokus på riskjusterad avkastning, analys av fondens förvaltare, förvaltningsmodell, kontinuitet och process, rating och framtidsutsikter. Den kvalitativa delen innebär att vi har kontakt med förvaltaren för att få en känsla för förvaltarens engagemang, fonden och få en inblick i hur förvaltaren jobbar. När vi beslutar att lägga till en ny fondförvaltare till vårt guidade fondutbud tittar vi dessutom på hur fondbolaget och förvaltaren arbetar med hållbarhet.

Välkommen till Folksam!



Susanne Bolin Gärtner
Fondansvarig, Folksam

Vårt guidade fondutbud

Genom att investera i en fond så sprider du riskerna eftersom fonden investerar i olika tillgångar, man kan därmed likna en fond vid en portfölj. Hur fördelningen i fonden ser ut, beror helt på vad det är för typ av fond och vad för inriktning den har. Till exempel en aktiefond placerar huvudsakligen allt kapital, som andelsägarna inbetalat, i aktier och utöver detta kan fonden ha en inriktning, till exempel landfonder, branschfonder. För att du enkelt ska hitta det du söker har vi delat in fonderna i olika kategorier:

Aktiefonder Sverige, Norden

Sverige placerar enbart eller till största delen i svenska aktier. Nordenfonder placerar i nordiska aktier och fördelningen mellan de olika länderna varierar från fond till fond.

Aktiefonder Europa

Fonder som placerar i europeiska aktier. Europafonderna har en varierande fördelning mellan olika länder, men domineras främst av placeringar i Storbritannien, Frankrike, Tyskland och Schweiz.

Aktiefonder Nordamerika

Fonder som placerar i aktier i hela Nordamerika eller enbart i USA. Nordamerika utgör en väsentlig del av världens totala aktiemarknad och den ekonomiska utvecklingen i Nordamerika spelar en avgörande roll för utvecklingen i hela världen.

Aktiefonder Japan

Fonder som placerar i aktier i Japan.

Aktiefonder Tillväxtmarknader

Marknader som har stark tillväxt kallas för tillväxtmarknader eller emerging markets. Det kan vara länder som Östeuropa, Latinamerika, Afrika etc. Det finns både breda och nischade tillväxtfonder, vilket innebär att de kan fokusera på ett enskilt land eller område.

Aktiefonder Globala

Globala aktiefonder placerar i aktier över hela världen. Placeringen fördelas över olika marknader och är inte beroende av en enskild marknad eller region.

Blandfonder

En blandfond placerar i flera tillgångsslag, främst i aktier och räntebärande papper. Fördelningen mellan tillgångsslagen varierar mycket inom kategorin. Generationsfonder ingår i kategorin Blandfond. En generationsfond vänder sig till sparare i en viss åldersgrupp och förvaltaren ändrar fördelningen mellan aktier och räntebärande papper allt eftersom spararen blir äldre.

Räntefonder

Räntefonder placerar endast i räntebärande värdepapper och de delas in i två olika grupper, långa och korta. Penningmarknads-, och likviditetsfonder är exempel på korta då de har en genomsnittlig löptid på mindre än ett år. Korta räntefonder har en jämn men låg avkastning och passar bra i oroliga börstider eller då räntan riskerar att gå upp. De långa räntefonderna, också kallat obligationsfonder, investerar i statsobligationer och räntebärande papper med en genomsnittlig löptid som överstiger ett år. Långa räntefonder passar bra vid högre ränteläge då räntan förväntas gå ner. Det finns även företagsobligationsfonder, där du kan nå högre risk, som är indelade i två olika varianter; investment grade och high yield. Investment grade-fonderna är mindre riskfyllda än high yield, eftersom företagen bakom har en högre kreditvärdighet än ett high yield-företag.

Hedgefonder, Absolutavkastande fonder

Hedgefonder är specialfonder där förvaltaren har större placeringsfrihet än i till exempel en aktiefond och målet är att alltid nå så hög avkastning som möjligt oavsett marknadsläge. Hedgefond är ett bra komplement till aktiefonder över tiden. Risknivån kan skilja väldig mycket inom kategorin.

Branschfonder

Branschfonder placerar i en viss bransch som till exempel läkemedel, råvaror, finans eller ny teknik. Skillnaderna i risk är mycket stora mellan olika branscher, men kategorin brukar klassas som högrisk. En branschfond kan ha geografisk spridning inom sin bransch.

Generationsfonder

Generationsfonder är en typ av blandfonder där fördelningen mellan aktier och räntebärande värdepapper förändras över tiden. Fonderna innehåller mest aktier när det är lång tid kvar till tänkt pension, pengarna flyttas gradvis över till räntebärande värdepapper, allt eftersom tänkta pensionen närmar sig. Dessa fonder är utvalda av ett speciellt skäl. De finns i vårt fondutbud så länge de efterfrågas eller har en god avkastning över tid.

Vill du veta mer?

Fondinformationen i denna broschyr är kortfattad. Om du vill veta mer om respektive fond kan du hitta faktabladet (basfakta för investerare) i vår fondlista. Informationsbroschyren tillhandahålls av respektive fondbolag. Du bör ta del av nämnda handlingar innan du investerar i en fond.



Goda råd om ditt sparande

Fonder är en utmärkt placering för långsiktigt sparande men det är också förknippat med en viss risk. Många fokuserar helt på avkastningen och glömmer att ta hänsyn till risken. När du väljer fond bör du först av allt ställa dig frågan hur stor risk du är villig att ta och hur mycket du i värsta fall är beredd att förlora.

Kom ihåg att sprida risken

I vårt guidade fondutbud finns ett brett utbud av fonder. Du kan till exempel välja att ha riskspridning i en enda fond som placerar över hela världen eller välja att kombinera fonder med olika inriktningar eller placeringsstil. Med en bra kombination av fonder kan du sänka den totala risken.

Klokt att månadsspara

Fördelen med att månadssparande är att du sprider risken över tid. Vid börsuppgång är du automatiskt med och vid börsnedgång får du fler andelar för pengarna och sprider på det sättet risken jämfört med att sätta in ett stort engångsbelopp när marknaden är som starkast.

Fondförsäkring ett bra alternativ

I en fondförsäkring har du förmånen att kunna kombinera olika fonder och byta ut dem utan att de utlöser reavinstskatt. Du väljer själv hur aktiv du vill vara med fondbyten.

Lätt att byta fonder på folksam.se

Om du vill sköta dina placeringar själv kan du lätt byta mellan olika fonder via Mina sidor på folksam.se. Där hittar du också aktuella fondkurser och mer fakta om varje fond som till exempel aktuell risknivå i form av standardavvikelse.

Fondportfölj för dig som inte vill välja själv

För dig som själv inte har tid eller möjlighet att bevaka dina placeringar finns fondportföljer som gör jobbet åt dig. Vi erbjuder **Fondväljaren Trend**.

Fondväljaren Trend är en fondandelsfond som läser av börsens svängningar och placerar utifrån det. Är aktiemarknaden stark investerar fonden mer i aktie- fonder och vid svag eller nedåtgående aktiemarknad begränsas förlusterna genom placering i räntefonder. Allt sker systematiskt och utan mänskliga känslor och subjektivitet.

Risk och rating

Risk och avkastning

Allt sparande i fonder innebär någon form av risk. Risk är ett mått på hur värdet varierar, ju större svängningar (även kallat volatilitet) i fondens värde desto större risk. Det finns ett direkt samband mellan avkastning och risk. På lång sikt ger fonder med hög risk i genomsnitt bättre avkastning men det är ingen garanti att alla fonder med hög risk lönar sig. Risk innebär att en placering både kan öka och minska i värde.

Fonder och valutarisk

Om fonder placerar i utländska värdepapper påverkas värdet i svenska kronor när växelkursen ändras. Vid val av fonder som placerar utanför Sverige tillkommer alltså en valutarisk. Avkastningen i dessa fonder påverkas av hur valutan rör sig utan att de underliggande aktierna har ökat eller minskat i värde.

Har du exempelvis en Nordamerikafond som köper amerikanska värdepapper så får du en exponering mot amerikanska dollarn. Om dollarkursen stärks gentemot den svenska kronan så stiger värdet på fonden räknat i svenska kronor, och tvärtom om dollarn försvagas mot kronan.

Fonder kan ha en svensk andelsklass[1] men trots det kan det innebära en valutarisk om fonden inte är valutasäkrad.

[1] En fond kan ha flera andelsklasser och skillnaderna mellan klasserna kan vara utdelande eller inte utdelande, olika avgifter & valuta eller att en av andelsklasserna endast tillåter till exempel institutionella kunder.

Följande varianter finns i vårt fondutbud:

Fond med annan basvaluta och andelsklass (inte SEK)

En fond som har sin basvaluta och andelsklass i samma valuta innebär en valutarisk för den svenske investeraren i det fall det inte är svenska kronor. Om fonden har sin basvaluta i amerikanska dollar blir avkastningen i svenska kronor beroende av både fondens avkastning och hur den svenska kronan stärks eller försvagas mot dollarn.

Fond med svensk andelsklass (SEK)

En fond som har sin basvaluta i annan valuta än svenska kronor men har en svensk andelsklass har en valutarisk eller påverkan genom växelkursen. Andelsklassen i svenska kronor visar dock fondens aktuella kurs omräknad i svenska kronor.

Valutasäkrad fond (SEK)

En fond som har sin basvaluta i en utländsk valuta som amerikanska dollar eller euro men som har en SEK-hedgad andelsklass, påverkas inte av valutakursrörelserna. Avkastningen är då inte beroende av om svenska kronan stärks eller försvagas mot basvalutan och det finns ingen valutarisk för en svensk investerare.

Rating – olika fondbetyg

Rating är en bedömning av fondernas kvalitet. Rating anger vilken möjlighet en fond har att överträffa den genomsnittliga avkastningen i sin fondkategori. Betyget baseras främst på en bedömning av fondbolagets sätt att förvalta fonden men hänsyn tas också till fondens risk och avkastning.

Det finns flera oberoende bolag som tar fram rating. Folksam har valt Morningstar Sweden AB:s rating.



Morningstar

Morningstar fokuserar på kvantitativa betyg. Ratingen baseras på en jämförelse av avkastning, risk och kostnader under de senaste tre, fem och tio åren, inom en viss fondkategori. En fond måste ha tre års historik för att få rating. Slutligen beräknas en total rating, som ett vägt genomsnitt av 3-, 5- och 10-årig Morningstar Rating.

Betygskalan går från en till fem stjärnor där fem stjärnor tilldelas de tio procent som presteras bäst i respektive kategori. Betyget uppdateras efter varje månadsskifte och den senaste hittar du vid respektive fond i fondslistan på folksam.se. I fondlistan visas den totala ratingen men du kan även sortera fram rating för 3, 5 och 10 år.

Ansvarsfullt fondutbud

När du sparar i fondförsäkring i Folksam är alla fonder kvalitetssäkrade ur ett hållbarhetsperspektiv. Men det är du som kund som väljer.

Vad är en hållbar fond?

En hållbar fond har en särskild strategi för att nå en långsiktigt hållbar utveckling i sina investeringar som tar hänsyn till kommande generationer utan att ge avkall på god avkastning.

Varför välja en hållbar fond?

Kanske ser du hållbara investeringar som en bra affär eller ett sätt att påverka företag att ta ett större ansvar. Eller så vill du helt enkelt inte investera i vissa typer av verksamheter. Så här kan du veta om en fond genomför sina placeringar på ett sätt som passar dig: Ta del av fondens hållbarhetsprofil om det finns en sådan. Se om fondbolaget är medlem i FN-initiativet Principles for Responsible Investments (PRI). För att veta om en fond genomför sina placeringar på ett sätt som passar dig är det bra att läsa på i fondbolagens information (se avsnittet Våra fondförvaltare). Du kan även hitta information om detta på vår hemsida, i fondlistan.

Så här jobbar vi på Folksam Fondförsäkring

- Folksam har inget eget fondbolag utan erbjuder enbart externa fonder. Olika fondbolag och fonder kan ha olika grad av hållbarhetsarbete. Vi har ett ansvarsfullt fondutbud med guidning på hållbarhet.
- I vår utvärderingsprocess av externa fonder ingår att utvärdera fondens och fondbolagets hållbarhetsarbete.
- Vi ser helst att fondbolaget har undertecknat FN-initiativet Principles for Responsible Investments (PRI)
- Vi vill också att varje fond genomför och publicerar sin Swesif hållbarhetsprofil (fondfaktablad) där förvaltaren beskriver fondens hållbarhetsarbete. Denna kan vi sedan utvärdera tillsammans med förvaltaren

PRI Principles for Responsible Investment

Folksam är en av de aktörer som har undertecknat FN:s principer för ansvarsfulla investeringar som syftar till att uppmuntra investerare att integrera hållbarhetsfrågor och ägarstyrning i sin förvaltning. Närmare 1 000 investerare – både fondbolag och andra typer av investerare – från hela världen har skrivit under principerna och därmed förbundit sig att ta hänsyn till miljömässiga och sociala frågor i sina investeringar samt att vara aktiva i de bolag där de är aktieägare. Vår ambition är att samtliga fondförvaltare vi samarbetar med har undertecknat FN-initiativet Principles for Responsible Investments (PRI) och vi arbetar för att de som ännu inte skrivit under ska göra det.

SWESIF
SVERIGES FORUM FÖR HÅLLBARA INVESTERINGAR

Folksam är sedan 2013 även medlem i Swesif, Sveriges forum för hållbara investeringar. Swesif är ett oberoende nätverksforum för organisationer som arbetar för eller med hållbara investeringar. Swesif har tagit fram Hållbarhetsprofilen, ett utökat fondfaktablad med hållbarhetsinformation, som riktar sig till fondsparare och ska göra det möjligt att jämföra hur olika fonder arbetar med hållbarhetsfrågor.
I Hållbarhetsprofilen som du hittar på vår hemsida beskriver fonderna sitt hållbarhetsarbete utifrån tre olika aspekter:

• Väljer in

De fonder som tillhör denna kategori väljer att investera i ett färre antal företag. Dessa företag har valts ut eftersom de på olika sätt är föredömen i sin bransch. Exempelvis bolag med ett ambitiöst hållbarhetsarbete som i sin verksamhet tar ansvar för miljö, sociala och affärsetiska frågor.

• Väljer bort

De fonder som tillhör denna kategori undviker att investera i företag vars verksamhet strider mot fondens uppfattning om vad som är etiskt försvar bart. Fonden kan till exempel avstå från att placera i tobaks- och vapenindustrin eller i företag som kränker internationella normer.

• Påverkar

För att påverka företagen att bli bättre förs en dialog med de företag fonderna äger aktier i. Det kan bland annat handla om mänskliga rättigheter, miljö och anti-korruption. Ofta utgår förvaltarna ifrån internationella normer som till exempel FN-konventionerna. Som en del i påverkansarbetet ingår även aktiv ägarstyrning och röstning vid årsstämmor.

Läs mer om Folksams hållbarhetsarbete på folksam.se/omoss

Vill du veta mer om UNPRI och Swesif hittar du information på
http://www.unpri.org/
http://www.swesif.org/
http://www.hallbarhetsprofilen.se/



Våra fondförvaltare berättar om sin verksamhet och sitt hållbarhetsarbete

BLACKROCK

Sedan företaget grundades 1988 har BlackRock vuxit till en av världens ledande finansiella förvaltare. Vi är en oberoende förvaltare och våra investeringslösningar har en stor bredd som omfattar aktier, obligationer, penningmarknader, hedgefonder och andra alternativa investeringar. Vi har också lång erfarenhet av avancerad riskmanagement. Med våra 70 kontor i 30 länder täcker vi världens finansiella marknader.

BlackRock är engagerade i corporate governance och ansvarsfulla investeringar för att skydda och öka det ekonomiska värdet i de företag som vi investerar i, på våra investerares vägnar. Vi är bland annat medlem och aktivt engagerade i FN:s principer för ansvarsfulla investeringar (PRI), Institutional Investor Group on Climate Change, Carbon Disclosure Project och International Corporate Governance Network.

BRUMMER & PARTNERS

Brummer & Partners är en ledande europeisk hedgefondförvaltare som erbjuder ett brett urval av hedgefonder med mål att leverera absolut avkastning. Gruppen samlar förvaltare med olika förvaltningsstrategier i en företagsgrupp som idag förvaltar åtta hedgefonder samt en multistrategifond som erbjuds i en obelånad och en belånad version (2xL). I multistrategifonden ingår sju av fonderna, som genom god riskjusterad avkastning och låg inbördes korrelation kan ge investerarna en möjlighet till effektiv hedgefondförvaltning. Brummer & Partners grundades 1995 och har omkring 400 anställda i sex länder.

Brummer & Partners AB äger bland annat 40 procent i fondbolaget Lynx Asset Management AB som i sin tur förvaltar fonden Lynx Dynamic.

Brummer & Partners arbetar mycket med bolagsstyrning (governance), affärsetik, integritet och transparens och var en av initiativtagarna och grundarna till the Hedge Fund Standards Board (HFSB) vars standarder våra fonder ska följa. Vi fokuserar nu på att formalisera och förbättra vårt hållbarhetarbete samt med att skapa en rapportering kring hur de olika fonderna arbetar med hållbarhet givet sina investeringsstrategier och de tillgångsslag de investerar i.

Carnegie Asset Management (CAM) är en nordisk kapitalförvaltare med bas i Köpenhamn. Ursprungligen ingick CAM som ett affärsområde i Carnegie Investment Bank. Under 2009 genomfördes en separation där CAM blev en egen koncern och därmed helt fristående och oberoende från Carnegie Investment Bank.

Vi arbetar enbart med aktiv kapitalförvaltning med fokus på globala och regionala aktier. Förvaltningen baseras på en fokuserad investeringsfilosofi som kan sammanfattas med begreppet trendbaserad stock-picking. Det innebär att CAM investerar selektivt i unika, enskilda bolag som drar fördel av strukturella trender i världsekonomin. CAM står därmed för genuint aktiv förvaltning, utan hänsyn till index. CAMs fonder är koncentrerade, det vill säga innehåller ett begränsat antal bolag som fonderna investerar långsiktigt i. CAMs uppfattning är att detta angreppssätt skapar goda förutsättningar för en värdeutveckling som över tid är bättre än marknadens, utan att ta högre risk än densamma.

CAM har undertecknat FN:s Principer för ansvarsfulla investeringar (PRI). CAM samarbetar med Global Engagement Services (GES) som löpande utför en etisk screening av våra portföljer. Vi anser även att våra koncentrerade portföljer med få innehav gör det möjligt att ha en bättre kontroll och större insyn avseende SRI-frågor för enskilda bolag.

Våra aktie- och räntefonder är till för dig som vill investera i Sverige, i Norden eller på världens tillväxtmarknader. Våra fonder är fokuserade till ett mindre antal innehav som vi verkligen tror på. De ska vara välskötta och attraktivt värderade, och får ofta ligga kvar i våra fonder år ut och år in. Vi kallar det fokuserad värdeförvaltning.

Som långsiktiga aktiva förvaltare har vi regelbunden kontakt med företagen, inte minst i frågor rörande hållbarhet och etik. Vår policy för ansvarsfulla investeringar tillämpas utifrån FN:s principer för ansvarsfulla investeringar (PRI) och ett externt oberoende analysföretag hjälper oss att granska samtliga innehav. Vi investerar med andra ord inte dina pengar i vad som helst.

CATELLA

Catella erbjuder aktivt förvaltade aktie-, hedge- och räntefonder med fokus på Norden. Genom ett brett erbjudande kan Catella möta både privata och institutionella investerares placeringsbehov utifrån olika riskaspekter och marknadslägen.

Vi har stor förståelse för att kunder är olika och försöker tillgodose detta genom att ständigt utveckla vår produktportfölj. För att minimera förvaltarrisken jobbar vi i team. Detta betyder att vi kan dra nytta av flera förvaltares olika kompetensområden samtidigt som en fond inte är beroende av en enskild förvaltare. Ansvarstänkandet är ledande och vi spekulerar inte utan förvaltar långsiktigt. Någon har kallat det ”the Nordic way” - god kunskap i hur man bygger värden långsiktigt. Det är samma recept som många svenska företag byggt sina globala framgångar med.

Catella har skrivit under PRI – FN:s principer för ansvarsfulla investeringar. För att säkerställa kvaliteten i vårt etikarbete har vi ett samarbete med Ethix SRI Advisors. Dessutom är vi medlemmar i SWESIF.

Danske Invest

Med rötter tillbaka till 1928 är Danske Invest idag en Nordens äldsta och största fondaktörer. Vi erbjuder ett brett utbud av fonder som inkluderar såväl ränte- och aktiefonder med olika inriktning som helhetslösningar med varierande risknivå inom vårt Horisont-koncept.

På Danske Invest är vi övertygade om att lokal kunskap och närvaro är avgörande för att ta rätt investeringsbeslut. Vi arbetar därför med ett flertal förvaltningsbolag med lokal närvaro i såväl Europa som USA, Asien och Afrika som komplement till koncernens förvaltningsbolag Danske Capital. Det gör att vi alltid kan erbjuda fonder med hög kvalitet och anpassa oss till de nya möjligheter som uppstår på dagens föränderliga marknader.

Danske Invest samarbetar även med svenska Ethix SRI Advisors för att undvika investeringar i företag som bryter mot internationella normer för bland annat mänskliga rättigheter, vapentillverkning och hänsyn till miljön. Kombinationen perspektiv ger oss goda förutsättningar för att kunna erbjuda högkvalitativa investeringslösningar både idag och i framtiden.

Didner & Gerge

Vi är ett fristående fondbolag grundat 1994 och med säte i Uppsala som bedriver en aktiv förvaltning av våra fonder med målet att skapa god avkastning på lång sikt, d v s 5 år och längre.

Vi är aktiva och uthålliga investerare som anser att över tiden kommer det underliggande värdet på ett företag att avspegla sig i aktiepriset. Att köpa en aktie är för oss detsamma som att köpa en del i ett företag, inte ett värdepapper. Vi tillämpar en aktiv förvaltning av våra fonder.

I dag förvaltar vi fyra fonder: Didner & Gerge Aktiefond, Didner & Gerge Småbolag, Didner & Gerge Global och Didner & Gerge Small and Microcap.

Didner & Gerge Fonder signerade PRI i februari 2014. För att efterfölja PRI's riktlinjer och stadgar använder vi oss av ett externt bolag som kontrollerar våra innehav och meddelar oss om något innehav skulle bryta mot internationella standarder. Därutöver är även hållbarhetsfrågor en viktig del i analysen av bolag. Vi är långsiktiga ägare som vill ha stabilitet och en hållbar utveckling, vi lägger därför stor vikt i att bolag drivs på rätt sätt och att ledningen är långsiktig.

DNB

DNB Asset Management är en del av Norges största bank- och finanskoncern DNB. Vår fondverksamhet kännetecknas av en stark kompetens inom nordiska tillgångsslag, såväl som utvalda regioner och teman globalt. Vår ambition är att leverera god värdetillväxt under ansvar och engagemang. Investeringarna är långsiktiga till karaktären och baseras på fundamental analys.

DNB Asset Management har en grundläggande etisk policy för all förvaltning. Vi investerar inte i företag involverade i massförstörelsevapen, klustervapen, tobak eller pornografi. Vi visar särskild aktsamhet mot investeringar som utgör en risk för medverkan till exempelvis oetiska handlingar, korruption och miljöförstörelse. I tillägg erbjuder vi hållbarhetsfonder där vi investerar i särskilt ansvarsfulla företag som bidrar till att skapa en hållbar utveckling för ekonomi, miljö och samhälle. Dessa hållbarhetsfonder går ett steg längre och undviker fossila bränslen.

Som fondbolag har vi även anslutit oss till ett flertal olika initiativ, principer och standards bland annat FN:s principer för ansvarsfulla investeringar (PRI). Vi var också en av initiativtagarna till SWESIF:s hållbarhetsprofil.

Fidelity Worldwide Investment™ har ett enkelt mål: att göra det möjligt för våra kunder att nå sina ekonomiska mål genom att erbjuda framstående investeringslösningar och kundservice. Fidelity™ förvaltar tillgångar motsvarande cirka 1 700 miljarder kronor åt placerare runt om i hela världen – allt från stora institutioner till privatpersoner. Vår investeringsfilosofi bygger på en aktiv, djupgående och analysdriven förvaltning. Vi har ett brett utbud av fonder inom alla regioner, branscher och tillgångsslag. Fidelity Worldwide Investment är ett oberoende privatägt företag. Det utmärkande draget i vår investeringsfilosofi har alltid varit tonvikten på företagsanalys. Istället för att förlita sig på externa rapporter eller rykten bildar sig våra fondförvaltare en egen uppfattning om varje placeringsmöjlighet. De besöker företag personligen och analyserar allt som kan påverka ett bolags potential. Det innebär att vi inte bara träffar företagsledningen utan även besöker fabriken, kunderna och leverantörerna. När Fidelity Worldwide Investment byggde upp sin verksamhet på 1970-talet var detta ett revolutionerande tillvägagångssätt. Mer än 40 år senare skiljer sig vårt analysarbete från andras genom att vara mer omfattande och djupgående. Vi finns i 25 länder runt om i världen. Vårt kontor i Stockholm öppnade 1996.

På Fidelity intar vi en engagerad attityd om företag visar bristande sociala, miljömässiga eller etiska normer. En uppriktig dialog om hur Corporate Social Responsibility, CSR, kan påverka investeringsbeslut kan sporra företag att förbättra sina rutiner och sin inställning. Vi är övertygade om att detta är det effektivaste sättet att förbättra företags inställning till CSR. Fidelity har undertecknat FN:s principer för ansvarsfulla investeringar (PRI).

Goldman Sachs Asset Management (GSAM) är en av världens ledande kapitalförvaltare. Med mer än 2000 medarbetare på 33 kontor världen över tillhandahåller GSAM institutionella investerare samt individer med förvaltningsstrategier och rådgivning inom alla tillgångsslag, industrier och geografier. Vår förvaltning innefattar allt ifrån obligationer, penningmarknader, aktier, råvaror, hegdefonder, private equity och fastigheter.

Vi hjälper våra kunder att navigera dagens dynamiska marknader och identifiera investeringsmöjligheter som formar portföljernas långsiktiga investeringsmål. Vi arbetar med pensionsfonder, statsägda förmögenhetsfonder, centralbanker, försäkringsbolag, institutioner, stiftelser, individer och family offices världen över. Goldman Sachs har i många år inkorporerat hållbarhet (Environmental, Social och Governance (ESG)) i vår förvaltning. Med ett team dedikerat enbart åt frågor relaterade till hållbarhet, arbetar vi aktivt för att ständigt utveckla GSAMs ESG och Impact Investing-resurser. Som ett led i detta förvärvade GSAM Imprint Capital Advissors LLC i augusti 2015, en dedikerad ESG och Impact Investing-rådgivare med över 8 års erfarenhet av att skapa, konstruera och förvalta ESG-portföljer. GSAM singerade också PRI, FN:s principer för ansvarsfulla investeringar i december 2011.

Handelsbanken

Handelsbanken har bedrivit fondförvaltning sedan 1971 och är idag en av Nordens ledande kapitalförvaltare. Handelsbanken Fonder är ett dotterbolag till Handelsbanken och vår fondförvaltning bedrivs med utgångspunkt i de värderingar som ligger till grund för hela Handelsbankens verksamhet – fokus på långsiktighet och nöjda kunder. Vårt fondutbud sträcker sig från breda indexfonder som ger marknadsexponering till tematiska och selektiva fonder med väl beprövade investeringsprocesser.

För att skapa en långsiktig värdetillväxt för våra kunder arbetar vi med att integrera hållbarhetsfrågor i analys och investeringsbeslut. Det ligger i linje med vår syn på ansvarsfull kapitalförvaltning och med FN:s principer för ansvarsfulla investeringar, PRI. Den integrerade hållbarhetsanalysen kombineras med en screening utifrån internationella normer. Om bolag som våra fonder investerar i inte följer de normer som vi värnar om vill vi medverka till en förändring.

Handelsbanken ställer sig bakom de principer som gäller mänskliga rättigheter, arbetsrätt, miljö och antikorruption och som sammanfattas i FN:s Global Compact. Handelsbanken Fonder har även undertecknat PRI, FN:s principer om ansvarsfulla investeringar.

HealthInvest PARTNERS

HealthInvest Partners grundades 2006 av förvaltaren Anders Hallberg och industrimannen Carl Bennet med syftet att erbjuda en värdeskapande fondförvaltning inom hälsovårdssektorn. Förvaltningen bygger på att investera i lågt värderade bolag som långsiktigt gynnas av den tilltagande efterfrågan på hälso- och sjukvårdsprodukter globalt. Förvaltningsmodellen tillåter ett relativt stort fokus på små och medelstora bolag och resultatet står att finna i HealthInvest Value Fund som är en av världens högst avkastande hälsovårdsfonder sedan dess start. Förvaltarna har en lång erfarenhet av investeringar i hälso- och sjukvårdsföretag. Detta är en förutsättning för att lyckas då sektorn är relativt komplicerad. Som komplement till förvaltningen samarbetar också bolaget med externa konsulter för att komma åt specialistkompetens inom olika områden. HealthInvest Partners har även ett industriellt råd bestående av framstående personer inom hälso- och sjukvårdsindustrin som bistår fondbolaget med sina globala nätverk och erfarenheter av hälso- och sjukvårdsfrågor.

HealthInvest Partners har undertecknat FN:s principer för ansvarsfulla investeringar (PRI) och därmed tagit på oss att beakta miljö-, samhälls- och ägarstyrningsaspekter i fondernas placeringsbeslut. Vi tror att de företag som drivs på ett hållbart sätt också är de som ger en bra avkastning över tid. För att kvalitetssäkra fondernas placeringsbeslut och analysprocess samarbetar vi med MSCI ESG Research som reviderar fonderna ur ett hållbarhetsperspektiv.

J.P.Morgan
Asset Management

JP Morgan Asset Management är den del av J.P. Morgan Chase som arbetar med kapitalförvaltning, som t.ex. förvaltning av fonder. Vi är verksamma både globalt och lokalt samt är ett av världens största kapitalförvaltningsbolag med nästan 180 års erfarenhet av förvaltning åt privata och institutionella kunder. Vi använder tre specifika investeringsprocesser, vilka är:

- Research Driven, investeringar baserade på arbetet våra analytikerteam gör.
- Behavioral Finance, handlar om att utnyttja felprissättningar i marknaden.
- Manager Driven, som grundar sig på fundamental analys med bland annat aktiva aktieurval så kallad ”bottom up stock picking”

J.P.Morgan Asset Management arbetar aktivt med att övervaka de förvaltade fonderna ur ett hållbarhetsperspektiv. Individuella aktier och sektorer granskas baserat på etiska, sociala och miljöpåverkande grunder och sker endast på kunders begäran eller om lagstiftat. Vi tror på ett aktivt engagemang och att föra en dialog med bolagen snarare än att utesluta vissa bolag. Vi förbehåller oss rätten att sälja en aktie om det är för våra kunders bästa. Vi har undertecknat PRI, FN:s principer för ansvarsfulla investeringar.

JUPITER
Asset Management

Grundat 1985 som en oberoende förvaltnings-boutique, har Jupiter blivit en av Storbritanniens mest etablerade fondförvaltare med en växande närvaro i Europa och Asien. Huvudkontoret ligger i London, där de flertalet av de över 400 anställda är baserade (varav 34 är fondförvaltare) och vi förvaltar € 45.5 miljarder (per 2015/09/30) på uppdrag av både institutionella och privata investerare. Som en dedikerad kapitalförvaltare, strävar vi efter att skapa mervärde för våra kunder genom att leverera bra avkastning på medellång till lång sikt. Vår syn på investeringar uppmuntrar tankefrihet bland våra fondförvaltare och detta anser vi ger dem möjlighet att uttrycka sina individuella övertygelser på bästa sätt. Jupiters kärnkompetens i förvaltning spänner sig allt från aktier (global, Europa, tillväxtmarknader, teman och landsspecifikt) till globala och flexibla ränte- och Multi-Asset strategier med fokus på att bevara kapital.

Medans avkastning är av största vikt, är Jupiters mål att uppnå ett bättre investering resultat genom att följa bästa praxis i den dagliga verksamheten. Som investerare i globala företag för kunders räkning, letar vi efter företag med god bolagsstyrning praxis då vi tror att det bidrar till att säkerställa att företag drivs med långsiktiga intressen för sina aktieägare. Dedikerade Corporate Governance och hållbarhetsteam stödjer alla våra fondförvaltare, så att de kan fatta välgrundade investeringsbeslut. Jupiter är bland annat: Undertecknare till UNPRI och the UK Stewardship Code, Medlem av UKSIF, 30% Club Investor Group och ICGN samt Respondent till EUROSIFs Europeiska SRI öppenhets kod och Carbon Disclosure Project.

LANNEBO FONDER

Lannebo Fonder är ett fristående, kundorienterat fondbolag som bedriver aktiv förvaltning inom områden och branscher där bolaget besitter en hög förvaltarkompetens. Lannebo Fonder har framgångsrikt förvaltat fonder sedan år 2000 då det startades av Anders Lannebo tillsammans med en grupp välmeriterade fondförvaltare. Vi förvaltar privatpersoners och organisationers pengar med målet att generera en så hög avkastning som möjligt till en rimlig risk. Vi investerar endast i det vi verkligen förstår och i det vi bedömer kommer generera en bra avkastning. Inför varje investering görs en grundlig analys och noggrann riskbedömning. Våra förvaltare har lång erfarenhet och är självständiga i sin investeringsprocess. Förvaltarna sparar i sina egna fonder för att öka incitamentet att skapa ett så bra resultat som möjligt. Framgångarna har blivit uppmärksammade vid ett flertal tillfällen genom en rad utmärkelser. Viktigare än alla utmärkelser är emellertid det förtroende som våra kunder har givit oss genom att låta oss förvalta deras pengar.

År 2013 anslöt vi oss till FN:s direktiv för ansvarsfulla investeringar (PRI). Som stor ägare i många bolag har vi goda möjligheter och ett stort ansvar att påverka bolagen och vi träffar regelbundet bolagens ledande befattningshavare. Vi deltar också i valberedningsarbetet i cirka 30 bolag per år.

Morgan Stanley

Morgan Stanley Investment Management grundades 1975 och har idag cirka 1 900 anställda vid 40 kontor i 19 länder. Huvudkontoret finns i New York. Morgan Stanley Investment Management erbjuder produkter inom global kapitalförvaltning och tjänster inom aktier, obligationer, penningmarknadsinstrument och alternativa investeringar. Det totala förvaltade kapitalet uppgick den 31 december 2014 till 403 miljarder USD.

Morgan Stanley Investment Management (MSIM) har undertecknat FN:s principer för ansvarsfulla investeringar, (PRI). Bolaget har inte antagit specifika ESG-ståndpunkter avseende portföljens företagsledare, men alla investeringsteam försöker stödja en god bolagsstyrning i portföljbolagen genom att noga bevaka ansvaret för röstning genom ombud. Vi tillämpar en uteslutningslista för alla delfonder i våra SICAV-fonder avseende klusterammunition som en följd av Luxemburgs lagstiftning (baserad på Oslokonventionen).

NEUBERGER BERMAN

Neuberger Berman är en oberoende, personalägd global investeringsförvaltare. Företaget grundades 1939 av den berömda investeraren Roy Neuberger, och i dag har företaget cirka 237 miljarder US dollar under förvaltning (september 2015). Neuberger Berman hjälper institutioner och förmedlare med deras finansiella behov, och erbjuder ett brett utbud av investeringslösningar genom kundanpassade och separat förvaltade konton och UCITS-fonder. Företagets investeringsmöjligheter omfattar bland annat aktier, räntebärande avkastning, tillväxtmarknader och alternativa investeringsstrategier.

Neuberger Berman är ett globalt företag med 32 kontor i 18 länder i Europa, Amerika, Asien och Mellanöstern. Huvudkontoret ligger i New York, med regionala kontor i London, Hong Kong och Tokyo. Med cirka 2 100 medarbetare är Neuberger Berman engagerade i originella och grundläggande analyser med en investeringskultur som främjar oberoende tänkande.

Neuberger Bermans arbete med hållbarhet
Neuberger Berman skriver under principerna för ansvarsfulla investeringar (PRI), som ett erkännande av den inverkan som vi tror att kriterier för miljö, samhällsansvar och bolagsstyrning (ESG) kan ha på långsiktiga investeringsresultat. Som investerare har våra portföljförvaltare länge införlivat dessa ESG-kriterier i sina investeringsprocesser. Principerna för ansvarsfulla investeringar utgör ett ramverk för hur vi redovisar och bedömer sådana kriterier, och är ytterligare ett verktyg för att fullfölja vår vision om att samarbeta med kunderna för att uppnå deras unika investeringsmål.

OPM Optimized Portfolio Management

OPM är ett svenskt fondbolag som erbjuder aktivt förvaltade fonder inom alternativa tillgångsslag. Målsättningen är att över tiden skapa en hög avkastning relativt den risk som investeringen inneburit. Vidare skall OPMs fonder komplettera investeringar i traditionella tillgångsslag som aktier och obligationer och därmed förbättra kunders riskspridning i sina investeringsportföljer.

OPM grundades 2003 med inriktning på analys och utvärdering av internationella absolutavkastande fonder (hedgefonder). År 2008 breddades verksamheten till att inkludera Private Equity där förvaltarutvärdering är en nyckelkompetens och OPM kunde dra nytta av de modeller som utvecklats för att utvärdera förvaltare inom absolutavkastande strategier. OPM står under finansinspektionens tillsyn och använder PWC för revision och oberoende granskning.

Socialt ansvar innebär respekt för människorna i vår omvärld och omtanke om framtida generationer. OPM har i linje med detta utarbetat en policy för hur etiska frågor skall hanteras i bolaget. Vidare stöder OPM Rädda Barnen genom deras ”Företagsvän” program och även Läkare Utan Gränser. OPM har även ett samarbete rörande etisk granskning av fondinnehav med specialistföretaget Ethix SRI Advisors AB.

Pareto Asset Management

Pareto Asset Management ingår i Pareto-gruppen, som är en ledande, oberoende aktör på den nordiska marknaden för finansiella tjänster. Gruppen har omkring 650 anställda och totalt nitton kontor i elva länder. Vi arbetar med aktiv förvaltning av norska, nordiska och globala aktier och obligationer. Verksamheten är baserad på grundliga analyser av bolag som vi köper värdepapper i när de är rimligt prissatta och som vi gärna äger länge. Vi har haft samma grundfilosofi sedan starten 1995 och anställda som var med oss redan under uppstartsfasen har idag nyckelpositioner i företaget.

Vi är övertygade om att kapital växer bäst när det investeras långsiktigt i värdeskapande verksamheter av hög kvalitet. Då tänker vi på företag som år efter år ger hög avkastning på investerat kapital. Visserligen lever kurserna periodvis sitt eget liv, men i ett längre perspektiv återspeglar de företagens värdeskapande tillväxt. Vi är inte intresserade av spekulation, och vi ägnar oss inte åt frekvent trading eller att försöka tajma marknaden.

Pareto har undertecknat FN:s principer för ansvarsfulla investeringar (PRI). Vi vill investera i bolag som har ett etiskt förhållningssätt och agerande, och där både drift och ledning håller hög kvalitet. I praktiken innebär detta bland annat att vi inte investerar i bolag som finns på undantagslistan för Statens pensjonsfond utland (Norges Bank Investment Management). Hur vi följer våra etiska riktlinjer rapporteras regelbundet till styrelsen.

RAM Active Investments

RAM Active Investments SA (RAM) är ett oberoende kapitalförvaltningsbolag vars syfte är att förvalta investeringsfonder. Företaget grundades 2007, har 33 anställda och förvaltar över CHF 4 miljarder i aktie & räntefonder samt multi-asset mandat. Med vår innovationsförmåga och egenutvecklade stock-picking modell, samt vår produktutbud har vi ett fondsortiment som är anpassat för marknadens alla faser.

Etikarbete inom företaget RAM har inte formellt antagit FN:s principer för ansvarsfulla investeringar, men vår nuvarande interna praxis uppfyller många hållbarhetsrelaterade kriterier som efterfrågas av institutionella investerare och fondväljare. RAM har infört ett filter i fonderna för att utesluta vissa bestånd och införliva ESG-frågor*. RAM har även lagt ett filter i alla våra aktiesammanslagna medel för att utesluta företag som har kopplingar till truppminor och klustervapen.

*ESG – Environmental, social and governance, dvs Miljö, samhälle och bolagsstyrning.

Schroders

Schroders, grundat 1804, är en oberoende och dedikerad kapitalförvaltare med över 200 års erfarenhet av globala investeringar.

Med ett förvaltat kapital på närmare 3 400 miljarder kronor* och verksamhet i 27 länder är vi idag en av världens ledande kapitalförvaltare. Vi på Schroders tror på aktiv förvaltning och fundamental analys när det gäller att hitta attraktiva investeringar, oavsett om det gäller aktier, obligationer eller alternativa investeringar. Investeringar hos oss handlar dock inte endast om att nå så hög avkastning som möjligt utan som investerare av kunders pengar är det även oerhört viktigt med förtroende. Ett led i detta blir att också förvalta och kontrollera risken åt våra investerare, all risk vi tar skall vara noga övervägd.

En central del i Schroders policy för corporate governance och ansvarsfulla investeringar är vår övertygelse att det ligger i våra kunders intresse att ta med hur ett företags ledning förhåller sig till CSR-frågor. Företag som tar sitt samhällsansvar och kombinerar detta med bra bolagsstyrning tenderar att skapa långsiktigt värde för sina ägare. Schroders har länge varit en aktiv medlem i ett flertal organisationer som verkar för att öka ansvarsfullt och hållbart ägande, bland annat är vi signatory till PRI och medlem i UKSIF, EUROSIF, Carbon Disclosure Project samt Institutional Investors group on Climate Change.

*Källa: Schroders, all data per 30 September 2014 och SEK/EUR 9.56

SEB

SEB är en av Nordeuropas ledande fondaktörer. Verksamheten som startade 1972 har vuxit till ett fonderbjudande som omfattar omkring 150 fonder. Merparten av fonderna förvaltas av den egna förvaltarorganisationen med inriktning mot de nordiska marknaderna, Europa, Östeuropa samt global förvaltning. SEB:s breda fonderbjudande omfattar förutom aktie-, ränte- och blandfonder även fondandelsfonder och indexfonder samt ett av marknadens största urval av hedgefonder och andra alternativa investeringar. Som ett kvitto på ett framgångsrikt förvaltningsarbete fick SEB under 2014 utmärkelsen som bästa fondbolag av Fondmarknad.se, som är Sveriges största handelsplats för fonder.

Med ambitionen att leverera en god avkastning över tid sprider SEB riskerna genom att analysera och utnyttja möjligeten till exponering mot hela sju tillgångsslag; aktier, räntor, fastigheter, råvaror, valutor, hedgefonder och private equity. Analysen arbetas fram med hjälp av SEB:s samlade expertis och noga utvalda externa analysfirmor.

SEB har ett långsiktigt perspektiv i sin förvaltning. Som en av Sveriges största kapitalförvaltare på Stockholmsbörsen arbetar SEB aktivt med hållbarhet och ansvarsfullt ägande och följer FN:s principer för ansvarsfulla investeringar. I utbudet av etiska fonder placerar SEB i företag som är branschledande ur ett hållbarhetsperspektiv.

SKAGEN Fonder slog upp dörrarna den 1 december 1993 i Stavanger. Bolaget är en värdeinriktad och aktiv förvaltare med målsättning att ge fondandelsägarna den högsta möjliga avkastningen för den risk de tar. SKAGEN är oberoende och kan fritt välja det som är bäst för kunderna. Bolaget följer en värdebaserad placeringsfilosofi och har en bred placeringsinriktning, vilket innebär att förvaltarna fritt kan välja aktier i företag på börser runt om i världen. SKAGEN söker företag som är undervärderade, underanalyserade och impopulära.

Våra etiska rättningslinjer är för oss en aktiv del av fondförvaltningen.

SKAGEN investerar inte i företag som medvetet bryter grundläggande mänskliga rättigheter, skadar lokalbefolkningen, skadar miljön eller det valda styrelsesättet i de länder bolaget är verksamt. Kränkningar av denna princip är inte acceptabel och bolag som utövar ett oetiskt beteende diskvalificeras därmed från inkludering i SKAGENs fonder. Skagen Fonder har undertecknat FN:s principer för ansvarsfulla investeringar (PRI).

SPP Fonder är en del av Storebrand, en av Nordens ledande koncerner för sparande och försäkringslösningar. SPP Fonder är ett modernt fondbolag med hållbara och tydliga fondprodukter. Vårt fokus är att skapa god avkastning till låga avgifter genomenkla, tydliga och hållbara fonder. I koncernen förvaltar vi över 550 miljarder svenska kronor och SPP Fonder är Sveriges femte största fondbolag.

Delphi Fonder är en del av Storbrand och erbjuder aktiva fonder. Vårt främsta mål att är att skapa långsiktig meravkastning genom en aktiv strategi som är helt oberoende av index. Delphifonderna är aktivt förvaltade fonder som bygger sin placeringsfilosofi på den så kallade Delphi-metoden, där både trender och fundamentala förhållanden är centrala.

SPP/Storebrand är en av få kapitalförvaltare i Norden som har en avdelning med hållbarhetsanalytiker som kontinuerligt övervakar koncernens investeringar. Vi har tagit vår hållbarhetsanalys till nästa nivå genom att öka kraven på de företag som analyseras. Alla branscher analyseras kontinuerligt ur ett hållbarhetsperspektiv. Vi är övertygade om att de bolag som börjar omställningen nu till mer hållbart verksamhet kommer vara de som överlever är och mer lönsamma framöver. Alla koncernens fonder följer vår standard för hållbara investeringar. Det innebär bland annat att vi avstår från att investera i bolag som bryter mot internationella lagar och regler, mänskliga rättigheter, arbetsrätt, korruption, allvarlig klimat och miljöskada, kontroversiella vapen (landminor, klusterbomber och kärnvapen), produktion av tobak och bolag med låg hållbarhetsrating.

Vi är medlemmar i UNPRI – FNs principer för hållbara investeringar och aktiva medlemmar i Swesif.

Swedbank

Robur

Swedbank Robur är Sveriges största och en av Nordens ledande kapitalförvaltare. Vi ägs av Swedbank som är en av Nordens största bankkoncerner. Vår historik, långa erfarenhet och samlade kompetens är en tillgång i vår utveckling och vår ambition att fortsätta leverera starka fondresultat, och på så vis bidra till att främja en sund och hållbar ekonomi för våra kunder. Vi erbjuder sparprodukter för alla behov och har stora resurser för analys och förvaltning. Vi har idag ca 1000 miljarder under förvaltning.

Swedbank Robur har förvaltat fonder med hållbarhets- och etikkriterier i 30 år och är en av pionjärerna inom ansvarsfulla investeringar. Vår ägarpolicy omfattar etik- och miljöfrågor sedan mer än tio år tillbaka. Genom att skriva under FN:s initiativ PRI (Principles for Responsible Investments) har vi åtagit oss att integrera miljömässiga-, sociala- och bolagsstyrningsfrågor i vår investerings- och ägarstyrningsprocess för allt vårt förvaltade kapital. Genom dialog och aktiv påverkan vill vi stödja bolagen i deras utveckling mot ett mer ansvarsfullt och hållbart företagande. Inga av våra fonder investerar i bolag med koppling till personminor eller klusterbomber.

UBS

UBS Global Asset Management är en ledande kapitalförvaltare med ett brett utbud av fonder inom olika tillgångsslag och investeringsstilar. Global kunskap och expertis gör att vi kan erbjuda förstklassiga lösningar för våra kunder. Vi har över 150-års erfarenhet inom området och vi strävar efter att leverera långsiktig avkastning kombinerat med en disciplinerad riskhantering. Vi är stolta över att bygga långsiktiga, personliga relationer med våra kunder och partners.

När det gäller vårt arbete inom miljöfrågor, socialfrågor samt bolagsstyrning så är UBS bland annat undertecknare av CDP (Carbon Disclusure Project), UNEP FI (FN:s miljöprogram Finance Initiative) och PRI (FN:s principer för ansvarsfulla investeringar). UBS är också med i styrkommitteen för Global Initiative for Sustainability Ratings och Sustainability Accounting Standards Board.

WELLS FARGO ASSET MANAGEMENT

Wells Fargo Asset Management (Wells) strävar efter att hjälpa sina kunder att nå deras finansiella mål genom top-tier investeringslösningar. Investeringslösningarna förvaltas av specialiserade investeringsteam som stöds av oberoende riskhantering och backas upp av överlägsna, samverkande tjänster. Med $ 496.000.000.000 i förvaltat kapital har Wells över 36 självständiga investeringsteam med specialistkompetens och beprövade processer; över 1 600 medarbetare, varav mer än 500 professionella investerare, och en global räckvidd med kontor och kunder runt om i världen.

Wells strävar efter att upprätthålla de högsta etiska och yrkesmässiga standaren inom investeringsbranschen. Wells har en intern kod för etik och efterlevnad av riktlinjer och rutiner samt en policy för etiska riktlinjer vid värdepapperstransaktioner och insiderhandel. Wells anställda har en obligatorisk plikt att läsa den senaste versionen av koden och policyn samt att Compliance-avdelningen ansvarar för att de anställda fortbildas inom dessa områden. Varje anställd måste, årligen, genomgå en obligatorisk on-line utbildning inom Risk.

Öhman
MED RÄTT VÄRDERINGAR SEDAN 1906

Öhman är ett familjeägt företag som har funnits i drygt 100 år. Ett företag som bygger verksamheten på långsiktiga relationer. Som familjeföretag vet vi vikten av att utvecklas. Sedan 1906 har vi ständigt utforskat nya möjligheter när det gäller investeringar. Alltid med fokus på att vara steget före, men utan att ge avkall på kontroll och kvalitet. Alltid på en internationell arena, men nära till hands för våra kunder.

Vi erbjuder två typer av fonder, dels kostnadseffektiva indexfonder och dels aktiva fonder med hög grad av specialisering med inriktning mot aktier, räntor och företagsobligationer. Vi är en ansvarstagande investerare och förespråkar god miljömässig och social standard samt god etik i de bolag som vi investerar i. Som aktiv ägare arbetar vi tillsammans med andra investerare via kollektiv ägardialog och har även skrivit under flera internationella initiativ såsom PRI, CDP och Access to Medicin.

Idag har vi förtroendet att förvalta 35 miljarder kronor åt ett stort nätverk av framgångsrika kunder som lutar sig mot vår kompetens. Välkommen till familjen!

S10273 16-04

Foto: Andreas Lind

Folksam är ett kundägt företag. Vi erbjuder försäkringar och pensionssparande. Nästan varannan svensk är försäkrad hos Folksam och vi är en av Sveriges största kapitalförvaltare. Visionen är att våra kunder ska känna sig trygga i en hållbar värld.

Folksam