

Arbetsutskottet, AU

2025-02-12
D-nr 2017/2025

Utsänt till:
Medlemmarna i Arbetsutskottet

För kännedom:
Stephan Boëthius

Protokoll

nr 182

fört vid teamsmöte med Arbetsutskottet **onsdagen 12 februari 2025**.

Medverkande:

Gert Nilson (ordf)
Bogoljub Hrnjez
Therese Dahlström
Johan Ingemansson
Mathias Lundin
Åsa Malmqvist

Förhindrade att medverka:

Michael Abrahamsson

Arbetsutskottet beslutade att (sammanfattning):

1. godkänna förslaget till proposition om stadgeändring och cirkulera till Styrelsen för beslut per capsulam
 2. godkänna förslaget till medlemsavgifter för 2026 och cirkulera till Styrelsen för beslut per capsulam
 3. rekommendera styrelsen att godkänna Handelsbankens offert
-

1. Justeringsman för dagens protokoll

Bogoljub Hrnjez utsågs att justera protokollet.

2. Konkurrensrättslig efterlevnad

Mötesdeltagarna påmindes om och godkände att rätta sig efter riktlinjerna för konkurrensrättslig efterlevnad (www.svets.se/samsyn).

3. Godkännande av dagordning

IIWs initiativ ”Women in welding” tas upp under övrigt. Dagordningen godkändes.

4. Föregående mötesprotokoll nr 181 från 2024-10-16

Föregående protokoll för Arbetsutskottet genomgicks. Protokollet godkändes.

5. Protokoll nr 355 från Styrelsens möte 2024-11-27

Styrelsens föregående protokoll genomgicks. Styrelsen godkänner detta protokoll.

6. Meddelanden

Mathias rapporterade om beviljat anslag från MYH för ansökan om projekt för revision av valideringarna Svets VIT-SVART, samt anslutning av Svets GRÖN till SeQF. Omfattning 1 Mkr med 50% medfinansiering.

Mathias meddelade att han för projektet ASUS (Analys, samverkan och utveckling av svetskompetens) engagerat Rambol som konsult till en kostnad av 276 kkr för att stödja projektets genomförande. Rambol har stor erfarenhet av ESF-projekt och eftersom ASUS är en förstudie är det bra att upparbeta en samverkan med Rambol för ett ev. fortsättningsprojekt. ASUS omfattar 923 kkr med 46 % medfinansiering.

Gert meddelade att Swedish Metals and Minerals har pågående utlysningar om dels Samspelet samhälle och industri, dels Samspelet människa och teknik och teknik, se <https://swedishmetalsandminerals.se/sv/utlysningar/>.

Konstaterade att aktiviteter kring ”Women in welding”, som Therese tog upp, skulle passa bra in under utlysningen om Samspelet samhälle och industri, se vidare punkten Övrigt.

Therese nämnde att de tittar på möjliga projekt för tillverkning av tillsatsmaterial baserat på restprodukter.

I tidigare utlysningar från SMM beviljades 53 förstudier. Ytterligare en utlysning öppnar i april för fortsättningsprojekt baserat på en del av förstudierna.

7. Tillägg till Svetskommissionens stadgar

Mathias beskrev bakgrunden. För att kunna implementera den VD-instruktion som revisorn anmodat behöver VD möjliggöras av stadgarna.

Utkast till proposition som bifogats kallelsen diskuterades (**Bilaga 1**).

Beslut 1. Arbetsutskottet beslutade att godkänna förslaget till proposition om stadgeändring och cirkulera till Styrelsen för beslut per capsulam

Kallelsen till Årsmötet 20 mars kommer att omfatta en punkt för propositionen.

8. Årsmöte 2025 och årsavgifter 2026

Årsmötet är planerat till 20 mars i Borlänge. Nästa styrelsemöte är 6 mars. Kallelsen till årsmötet ska enligt stadgarna skickas senast 14 dagar före årsmötet.

Styrelsebeslut om det som ingår i kallelsen bör därför ske per capsulam innan styrelsemötet för att kallelsen ska kunna gå ut med lite marginal.

Förslag om årsavgifter 2026 som bifogats kallelsen diskuterades (**Bilaga 2**).

Beslut 2. Arbetsutskottet beslutade att godkänna förslaget till medlemsavgifter för 2026 och cirkulera till Styrelsen för beslut per capsulam

9. Preliminärt resultat 2024

Mathias presenterade ett i förväg cirkulerat preliminärt resultat för 2024, som även innehåller budgeten för 2025 (**Bilaga 3**).

Mathias framhöll flera osäkra poster som ska redas ut i samband med revision som sker nästa vecka, 17-18 februari.

De osäkra posterna är framför allt intäkter för svetsingenjörsutbildningen och upparbetade anslag, samt kostnader för lokaler, svetsingenjörsutbildningen och sociala avgifter.

10. Kapitalförvaltning

Mathias sammanfattade bakgrunden till frågan om kapitalförvaltning. Kontakter med banken har tagits genom åren om möjligheten till en annan typ av förvaltning för att minska hantering och osäkerhet kring placeringar.

Förra styrelsemötet beslutades att be Handelsbanken om en offert för kapitalförvaltning som diskretionär förvaltning inom sin stiftelsetjänst. Offerten bifogades kallelsen och diskuterades (**Bilaga 4**).

Konstaterade att kostnaden är 0,69+0,37 % vilket är i linje med kostnaden för en normal fond (1,06 %). 0,69 % är kostnaden för förvaltningen och 0,37 % är den rabatterade genomsnittliga fondförvaltningsavgiften.

Förvaltningen sker inom ramarna för Svetskommissionens placeringspolicy, som förvisso kan behöva justeras inför en eventuell övergång.

Mathias poängterade att om en övergång till denna förvaltning sker kommer realisationsvinster på ca 3 Mkr inkluderas i resultatet över ett bokföringsår.

Beslut 3. Arbetsutskottet beslutade att rekommendera styrelsen att godkänna Handelsbankens offert

11. Övrigt

Therese gav en kort bakgrund till ett initiativ inom IIW om "Women in welding", som presenterade under IIWs årsmöte i somras. Detta handlar om att få upp intresse och locka fler kvinnor till svetsbranschen.

Det finns väl utvecklad verksamhet i Kanada och Australien. Även andra länder har initiativ. Det handlar bl.a. om hur man anpassar verksamheten kring arbetsmiljön, så som skyddsutrustning, tunga lyft etc.

Detta faller väl in under ämnet social hållbarhet som ingår i flera utlysningar.

Gert pekade på en studie som Jernkontoret gjort och som kommer att presenteras på Metalliska Materials Programkonferens i mars. Rapporten är inte godkänd för publicering än, men Gert nämnde kort att det inom stålindustrin ingen anledning till riktade insatser, men att det mer handlar om insatser för den allmänna arbetsmiljön. Metodiken i studien kan vara värd att titta på.

Mathias nämnde att de finansierade projekt som genomförts och pågår inom Svetskommissionen omfattar att s.k. horisontella principer ska beaktas. Det gäller även den internationella utbildningsverksamheten (ANB). För yrkestävlingarna drivs det också på om kvinnliga tävlande i svetstävlingen. Det finns dock inget program inom Svetskommissionen som behandlar detta systematiskt.

Nästa möte med styrelsen är enligt mötesschemat 6 mars via Teams.

Vid protokollet

Justeras

Mathias Lundin, vd

Bogoljub Hrnjez

2025-02-12
D-nr 2017/2025
Bilaga 1 Arbetsutskottet nr 182
(Bilaga kallelse årsmöte – punkt 10)

Utsänt till:
Svetskommissionens medlemmar

Proposition om stadgeändring

För att säkerställa en effektiv och tydlig ledning av föreningens verksamhet föreslås att stadgarna (www.svets.se/stadgar) ändras genom ett tillägg i § 5 för att formellt införa rollen som verkställande direktör (VD).

Styrelsen föreslår att årsmötet beslutar om följande ändring av föreningens stadgar:

Nuvarande lydelse av § 5 Styrelse:

Kommissionen står under ledning av en styrelse där Kommissionens årsmöte för en period av två år utser ordförande och åtta ledamöter som representanter för medlemmarna. Fyra ledamöter avgår varje år. Omval medges. Dessutom äger medlem som betalar minst tolv gånger minimiavgiften utse en ledamot i styrelsen. Sådan medlem benämns garantmedlem.

Styrelsen utser inom sig en vice ordförande, liksom ett arbetsutskott.

Vid omröstning inom styrelsen äger varje styrelseledamot en röst. Vid lika röstetal i öppen omröstning äger ordföranden utslagsröst, medan vid slutna omröstning lottning äger rum.

Föreslagen ny lydelse av § 5 (med tillägg markerat):

§ 5 Styrelse och verkställande direktör

Kommissionen står under ledning av en styrelse där Kommissionens årsmöte för en period av två år utser ordförande och åtta ledamöter som representanter för medlemmarna. Fyra ledamöter avgår varje år. Omval medges. Dessutom äger medlem som betalar minst tolv gånger minimiavgiften utse en ledamot i styrelsen. Sådan medlem benämns garantmedlem.

Styrelsen utser inom sig en vice ordförande, liksom ett arbetsutskott.

Vid omröstning inom styrelsen äger varje styrelseledamot en röst. Vid lika röstetal i öppen omröstning äger ordföranden utslagsröst, medan vid slutna omröstning lottning äger rum.

Styrelsen kan utse en verkställande direktör (VD) för att ansvara för den löpande verksamheten enligt styrelsens riktlinjer och anvisningar.

Styrelsen

2025-02-12
D-nr 2017/2025
Bilaga 2 Arbetsutskottet nr 182
(Bilaga kallelse årsmöte – punkt 9)

Utsänt till:
Svetskommissionens medlemmar

Bilaga till kallelse årsmöte 20 mars 2025

Till punkt 9 Fastställande av årsavgifter

Enligt stadgarna ska Årsmötet fastställa årsavgifter för det kommande verksamhetsåret.

Styrelsen föreslår oförändrat avgiftssystem för 2026, d.v.s.

- Garantmedlem betalar 12 medlemsandelar
- Stödjande medlem betalar 5 medlemsandelar
- Ordinarie medlem betalar 1, 2 eller 3 andelar relaterat till medlemmens omsättning.

Styrelsen föreslår oförändrad relation mellan ordinarie medlems omsättning och antal medlemsandelar för 2026, d.v.s.

- Ordinarie medlem med årsomsättning < 60 MSEK betalar 1 andel
- Ordinarie medlem med årsomsättning 60-250 MSEK betalar 2 andelar
- Ordinarie medlem med årsomsättning > 250 MSEK betalar 3 andelar

Styrelsen föreslår att avgiften per medlemsandel för 2026 höjs med 300 kr till 14 600 kr/år.

Styrelsen föreslår att den aktivitetsrelaterade avgiften för 2026 (för deltagande endast i AG 42c, AG 49, AG 50 eller AG 51) höjs med 300 kr till 8 800 kr/år och att medlemsavgiften för skolor med enbart gymnasieutbildning och/eller YH-utbildning (ej t.ex. arbetsmarknadsutbildning) för 2026 behålls oförändrat vid 2 900 kr/år.

Bakgrund/motivering:

Styrelsen tar som grund för regleringen av avgiften hänsyn till ett index baserat på 1/3 av konsumentprisindex (KPI) respektive på 2/3 av arbetskraftskostnadsindex (AKI), vilket blir 2,57 % för oktober 2024 jämfört med oktober 2023.

Kostnader har ökat och väntas följa arbetskraftskostnadsindex och lokalkostnadsökning. Föreslagen höjning av ordinarie andel är 2,1 % och föreslagen höjning av aktivitetsrelaterad avgift 3,5 %.

Vi vill inte bidra till inflationen och väljer därför att inte höja så mycket som formeln medger, men behöver kompensera för ökade kostnader.

Skolavgiften har endast höjts vid ett tillfälle sedan den infördes 2006. Hänsyn tagen till värdet av medverkan från skolorna och till betalningsförmågan.

Styrelsen

SVETSKOMMISSIONEN 2021-2025

Totala intäkter, kkr

Arbetsutskottet 2025-02-12 - Bilaga 3

Budget 2025 + Prognos 2024

	Resultat 2021 kkr	Resultat 2022 kkr	Resultat 2023 kkr	Budget 2024 kkr	Prel.res. 2024 kkr	Budget 2025 kkr	Komment+Diff Bud25-Prel.res.24
Medlemsavgifter	<u>5 712,8</u>	<u>5 671,2</u>	<u>6 245,8</u>	<u>6 321,7</u>	<u>6 518,5</u>	<u>6 660,4</u>	142,0
Garantföretag	469,8	475,2	486,0	496,8	496,8	514,8	3 (3) 3 st
Stödjande Medlemmar	730,2	764,6	675,0	690,0	690,0	715,0	10 (10) 10 st
Ordinarie Medlemmar	4 190,8	4 139,8	4 791,5	4 830,0	5 009,4	5 105,1	353 (360) 357 andr
Kommunala skolor	231,1	214,6	226,2	232,0	229,1	232,0	78 (79) 80 st
Aktivitetsrel. Avgifter	90,9	77,0	67,2	72,9	93,2	93,5	9 (11) 11 st
							2,1%
Utbildning/professur KTH (IWE)	<u>1 449,8</u>	<u>1 786,9</u>	<u>1 521,8</u>	<u>1 776,6</u>	<u>2 055,1</u>	<u>1 938,3</u>	-116,9
Industribidrag	545,0	650,0	570,0	605,0	570,0	615,0	3x125'+30+45' (75' Kiwa) Scania
Examinationsavgifter & KTH insats	904,8	1 136,9	951,8	964,9	1 572,7	1 189,8	6 (10) 8 st ext +64' (KTH-Kiwa)
Fördelat underskott IWE			0,0	206,8	-87,6	133,5	Delat underskott m KTH/Swerim
							-6,0%
ANB-verksamhet (ej IWE)	<u>2 562,6</u>	<u>2 592,9</u>	<u>3 011,2</u>	<u>2 350,0</u>	<u>2 922,6</u>	<u>2 600,0</u>	322,6
ANB-intäkter	2 562,6	2 592,9	3 011,2	2 350,0	2 922,6	2 600,0	Ökat resultat
							-12,4%
Ersättning för tjänster	<u>2 170,2</u>	<u>2 140,1</u>	<u>1 780,0</u>	<u>2 096,4</u>	<u>2 178,4</u>	<u>2 506,4</u>	328,0
Svetsen	650,4	623,4	721,7	680,0	780,5	640,0	Elmia 2024
Svetstekniska Föreningen	116,4	116,4	116,4	116,4	116,4	116,4	
Standardisering	488,0	468,0	450,0	450,0	450,0	450,0	arvode fr SIS (450 kkr)
Mässa					134,5	800,0	Elmia+Svets&aut (tidigare övr.)
Övriga tjänster	915,4	932,3	491,9	850,0	697,0	500,0	SHTE+Fgn.dgr+Eff.rekr. Etc
							13,1%
Kurs- och konferensverksamhet	<u>290,2</u>	<u>691,2</u>	<u>575,1</u>	<u>400,0</u>	<u>405,9</u>	<u>420,0</u>	14,1
Kursintäkter	290,2	691,2	575,1	400,0	405,9	420,0	
							3,4%
Lasergruppen	<u>304,6</u>	<u>504,5</u>	<u>456,8</u>	<u>470,0</u>	<u>394,4</u>	<u>470,0</u>	75,6
Medlemsavgifter	304,6	499,5	414,9	430,0	404,0	430,0	2022 intäkter från 2021
Kurs o konferensintäkter	0,0	5,0	12,9	20,0	2,4	20,0	Laserdagar 1 & 2
Övriga intäkter	0,0	0,0	29,0	20,0	-12,0	20,0	Lasernytt annons
							16,1%
Publikationsintäkter	<u>53,9</u>	<u>48,1</u>	<u>39,4</u>	<u>50,0</u>	<u>56,2</u>	<u>50,0</u>	-6,2
Publikationsintäkter	53,9	48,1	39,4	50,0	56,2	50,0	
Royalties	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
Förbrukade anslag	<u>1 484,2</u>	<u>2 132,0</u>	<u>490,7</u>	<u>1 070,0</u>	<u>500,0</u>	<u>1 229,6</u>	729,6
Projektanslag FoU	488,5	676,7	40,0	180,0	50,0	229,6	Rewox+LifeExt+CODELAB
Projektanslag Kompetenssäkr.	995,8	1 455,3	450,7	890,0	450,0	1 000,0	MYH- (x2) + ESF-projekt
Övriga intäkter	<u>114,3</u>	<u>231,0</u>	<u>84,0</u>	<u>90,0</u>	<u>94,2</u>	<u>90,0</u>	-4,2
Fakturerade kostnader	79,4	167,7	55,5	50,0	81,0	50,0	Porto,SLM,SvTF(IIW) mm
Sponsorsbidrag	0,0	30,0	20,0	30,0	0,0	30,0	Limkursen
Övriga intäkter	35,0	33,3	8,6	10,0	13,2	10,0	
SUMMA RORELSSENS INTAKTER	14 142,6	15 797,8	14 204,8	14 624,7	15 125,4	15 964,7	839,3 5,3%
Finansiella intäkter	<u>0,0</u>	<u>12,4</u>	<u>134,8</u>	<u>21,4</u>	<u>186,0</u>	<u>380,0</u>	194,0
Ränteintäkter	0,0	12,4	134,8	1,4	10,0	10,0	
Övriga finansiella intäkter	0,0	0,0	0,0	20,0	176,0	370,0	Vinst realisation tillgångar
SUMMA INTAKTER	14 142,6	15 810,2	14 339,6	14 646,1	15 311,4	16 344,7	1 033,3
	40,4%	35,9%	44,0%	43,2%	43,1%	41,7%	av omsättning är medlemsintäkter
	13050	13200	13500	13800	13800	14300	kr/andel

SVETSKOMMISSIONEN 2021-2025

Totala kostnader, kkr

Arbetsutskottet 2025-02-12 - Bilaga 3
Budget 2025 + Prognos 2024

	Resultat 2021 kkr	Resultat 2022 kkr	Resultat 2023 kkr	Budget 2024 kkr	Prel.res. 2024 kkr	Budget 2025 kkr	Komment+Diff Bud24-Prel.res.24
Produktion.kost - varor, mtrl, tjänst	490,3	635,6	465,8	530,0	594,3	1 290,0	695,7
Möten och konferens	258,1	224,3	211,0	220,0	285,5	980,0	AG+del av KV+ANB+Mässa
Tryckning, publicering, litt	230,3	408,0	256,7	300,0	303,8	300,0	del av KV, ANB etc
Royalties	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
Förändring av varulager	1,9	3,3	-1,9	10,0	5,0	10,0	
Kontorskostnader	1322,9	1367,0	1415,8	1375,0	1538,5	1445,0	-93,5
Lokalkostnader	729,8	806,5	935,3	810,0	995,8	940,0	810+indexreglering
Porto, telefon, internet	138,0	159,5	166,8	170,0	171,6	170,0	
Kopiering	52,5	43,8	57,7	55,0	57,5	55,0	
Rep, underhåll inventarier	0,0	0,0	0,0	10,0	0,8	10,0	
Avskrivning inventarier	21,5	19,0	1,9	20,0	9,6	20,0	
Kontorsmaterial	106,1	140,4	95,7	100,0	60,8	50,0	
Dataprogram	212,5	152,8	138,5	140,0	155,9	140,0	O365+övr.prog (omförhandlad)
Annonskostnader, PR	47,7	2,4	3,0	50,0	67,8	40,0	KV+Int.utb (IW+IWE etc)
Tidskrifter, litteratur	2,6	1,0	1,1	10,0	0,0	10,0	
Övriga kontorskostnader	12,3	41,6	15,8	10,0	18,5	10,0	
Resor, medlemsavg, repr	235,4	395,2	458,5	485,0	569,5	515,0	-54,5
Resor i Sverige	54,6	104,6	119,6	100,0	192,4	130,0	
Resor i utlandet	0,0	66,3	66,0	140,0	92,8	110,0	IIW x3 (resa)
Medlemsavg. (EWF, IIW, SIS, SEKmm)	176,4	211,7	237,1	240,0	264,4	270,0	EWF rörlig (+EUR-kurs)
Representation	4,4	12,1	34,5	5,0	19,8	5,0	
Övrigt	0,0	0,6	1,3	0,0	0,0	0,0	
Externa tjänster	3 547,6	4 191,6	3 779,2	3 880,0	3 589,0	3 730,0	141,0
Konsultarvode	926,3	1 214,6	1 081,0	900,0	820,7	730,0	KV+ANB+Kompetens (-IW)
Swerim Svetsingenjörsutb./professur	1 705,0	1 590,0	1 815,0	1 980,0	1 880,0	2 005,0	Kopplat till antal elever >25 delvis
Datakonsulter	36,6	11,4	9,0	25,0	14,0	25,0	IT,svets.se,CRM
Fogningscentrum (CJS)	166,3	167,5	171,5	170,0	180,9	170,0	Swerim
Forskningstjänster		515,5	0,0	105,0	0,0	100,0	Extern kost projekt
Bidrag SIS TK134	550,0	550,0	550,0	550,0	550,0	550,0	Proj.avg. SIS (underskott 100')
Redovisning, Revision	163,5	142,5	152,7	150,0	143,4	150,0	
Övrig verksamhet	50,7	12,1	34,0	40,0	22,9	40,0	17,1
Kundförlust medlemsavg o övrigt	0,0	0,3	0,0	20,0	0,0	20,0	Bl.a. reserverat osäkra fordr.
Stipendium, Kjellbergmedaljen	24,7	7,0	16,1	0,0	0,0	0,0	
Övriga kostnader	26,0	4,8	17,9	20,0	22,9	20,0	Vaktmästare etc
Personalkostnader	8 201,0	8 189,8	7 669,9	8 993,5	9 322,9	9 503,7	180,8
Löner	5 314,6	5 272,1	4 917,9	5 801,6	5 940,4	6 195,1	"Byte" medarbetare (lön+IW)
Arvoden	72,8	52,9	86,9	120,0	4,6	70,0	svets.se+KV+admin (Ej IW).
Sociala kostnader (inkl. pensionskost)	2 665,8	2 707,1	2 554,1	2 872,0	3 189,4	3 038,6	48,5 % av lönekost
Förändr semlöneskuld (inkl soc)	24,7	52,7	-59,3	20,0	-70,5	20,0	
Övriga personalkostnader	123,0	105,0	170,3	180,0	259,0	180,0	Div.utb.+Feelgood+interrepr.
SUMMA RORELSSENS KOSTNADER	13 847,9	14 791,3	13 823,3	15 303,5	15 637,1	16 523,7	886,6 5,4%
Finansiella kostnader	10,5	13,9	11,9	11,0	18,7	11,0	-7,7
Räntor	1,3	0,9	0,0	1,0	6,6	5,0	
Övriga finansiella kostnader	9,3	13,0	11,9	10,0	12,1	6,0	
SUMMA KOSTNADER	13 858,5	14 805,2	13 835,3	15 314,5	15 655,8	16 534,7	878,9
RÖRELSERESULTAT*	294,7	1 006,6	381,5	-678,8	-511,7	-559,0	-47,2
RESULTAT (före bokslutsdisp. o skatt)	284,2	1 005,0	504,3	-668,4	-344,4	-190,0	
RESULTAT (efter bokslutsdisp. o skatt)	221,0	586,0	306,8	-132,6	-154,4	0,0	Fr.period.fond 190 kkr resp 190 kkr

Offert

Svetskommissionen



Handelsbanken
Stiftelseförvaltning & Stiftelsetjänster

Stockholm den 10 januari 2025

Offert Stiftelseförvaltning

Stort tack för er anbudsfrågan och trevliga möten.

Här kommer vår offert med kapitalförvaltning anpassad efter era önskemål, samt övriga tjänster som ingår i erbjudandet.

Handelsbanken Stiftelseförvaltning erbjuder bankens tjänster för stiftelser på ett samlat och strukturerat sätt. Vi sätter samman ert team som leds av Fredric Höglind som kontakt för kapitalförvaltning. Elisabet Andersson är kundansvarig på bankkontoret.

Handelsbanken har en decentraliserad organisation - vilket innebär att det är Handelsbanken Östermalmstorg som har det övergripande ansvaret för ert affärsförhållande med banken.

Vi hoppas att det här är början på ett långt och nära samarbete och ser fram emot att presentera vårt förslag för er. Har ni några frågor eller funderingar innan dess, är ni välkomna att kontakta oss.

Offerten är giltig t.o.m. 2024-02-21.

Välkommen till Handelsbanken Stiftelseförvaltning – en högst personlig affär.

Med vänliga hälsningar

Marcus Lundgren

Rådgivare

Handelsbanken Stiftelseförvaltning

Fredric Höglind

Rådgivare

Handelsbanken Stiftelseförvaltning

Elisabet Andersson

Kundansvarig

Handelsbanken Östermalmstorg

Jan Larsson

Kontorschef

Handelsbanken Östermalmstorg

Kapitalförvaltning i en av världens starkaste banker

Handelsbanken öppnade sitt första bankkontor 1871 och är ett av de äldsta noterade bolagen på Stockholmsbörsen. Med långsiktighet, stabilitet och kvalitet som ledord erbjuder vi behovsanpassad kapitalförvaltning som står sig över tid och i konkurrensen.

Om Handelsbanken

Handelsbankens mål är att ha bättre lönsamhet än genomsnittet för jämförbara banker. Målet ska nås genom nöjdare kunder och lägre kostnader än konkurrenterna. Sedan början av 1970-talet är Handelsbankens organisation starkt decentraliserad och affärsbeslut tas nära kunden. Handelsbanken har ett omfattande kontorsnät och det lokala kontoret arbetar tillsammans med rådgivare inom Stiftelseförvaltning för ni ska få tillgång till ett dedikerat team av specialister, produkter och tjänster.

Vår kapitalförvaltning

Med en mix av aktiva och passiva investeringar skapar vi en välbalanserad portfölj som har förutsättningar att över tid skapa god riskjusterad avkastning. Vi investerar i fonder och förvaltare med tydliga processer för både portföljkonstruktion och hållbarhetsarbete.

- Tillgång till vår samlade förvaltningskompetens och expertis.
- Aktiv och kvalitativ förvaltning, med fokus på ansvarsfulla investeringar.
- Aktiva förvaltare som följer och analyserar bolag och marknader varje dag.
- Passiva investeringar för att få access till kostnadseffektiva segment av marknaden.
- Produkter som kompletterar portföljen med aktiva, passiva eller regelstyrda strategier.

Förvaltningsfilosofi

- Vår grundläggande förvaltningsfilosofi utgår från diversifiering mellan tillgångsklasser, som aktiemarknad, räntemarknad och alternativa tillgångar.
- Temabaserad analys och allokeringförvaltning med tydliga ansvarsområden.
- Noggrann utvärdering av externa leverantörer och träffar alltid nyckelpersonerna hos leverantörerna.

Partnerskap för hållbarhet

Långsiktighet, ansvarstagande och lokal närvaro är viktiga delar i vår affärskultur. Bankens hållbarhetspolicy omfattar både finansiering och kapitalförvaltning. Vi arbetar aktivt med jämställd rådgivning, finansierar företag i omställningsresor och investerar kunders kapital på ett hållbart sätt. Vi är övertygade om att det inte finns någon motsättning mellan avkastning och hållbara investeringar.

- Genom ansvarsfulla investeringar kan vi generera god finansiell avkastning och bidra till att minska negativ påverkan på miljö och klimat.
- Vi är övertygade om att hållbarhet är en förutsättning för långsiktig god avkastning och därför är hållbarhetsanalysen integrerad som en del av vår investeringsprocess.
- Vi väljer bort investeringar i sektorer som riskerar att motverka Globala målen och strävar efter att välja in fler bolag som erbjuder lösningar.
- Vi är aktiva ägare och påverkar bolag som vi investerar i att agera ansvarfullt och bedriva sin verksamhet på ett hållbart sätt.
- Vi arbetar aktivt med de Globala målen och stödjer internationella initiativ och riktlinjer, t ex FN-initiativen PRB Principles for Responsible Banking och PRI Principles for Responsible Investment.



PRINCIPLES FOR
RESPONSIBLE
BANKING



WE SUPPORT



GLOBALA MÅLEN
för hållbar utveckling



Principles for
Responsible
Investment



Bakgrund och sammanfattning av uppdraget

Svetskommissionen är en ideell förening och teknisk branschorganisation för fogande industri. Föreningen arbetar med standardisering, forskning och kompetensutveckling. Svetskommissionen grundades för fogningsteknikens utveckling i Sverige, på initiativ av Kungliga Ingenjörsvetenskapsakademien (IVA).

Styrelsen består av Gert Nilsson, teknisk direktör på Jernkontoret, som ordförande. Till detta kommer ett antal ledamöter från olika medlemsorganisationer. Mathias Lundin är VD.

Svetskommissionen har en placeringspolicy upprättad i mars 2008. I syfte att säkerställa Svetskommissionens aktuella inställning till risk och behov i övrigt har riskfrågor besvarats. Utfallet av dessa frågor är medel risk. Inställning till risk har även bekräftats av Svetskommissionen. I policyn anges att målet med kapitalförvaltningen är en tillväxt över inflation utan oskälig risk.

Placeringshorisonten är lång, omkring 20 år.

I dagsläget är Svetskommissionen kapital, omkring 12 mnkr, placerat i dels aktie-, dels räntefonder. Fonderna Multi-Asset innehåller även alternativa investeringar.

Syftet med kapitalförvaltningen är värdetillväxt och Svetskommissionen är inte i behov av löpande utdelning.

Medel risk med lång placeringshorisont ger en bedömt lämplig allokering om 80 % aktier, vilket denna offerts placeringsförslag baseras på. Nivån överstiger det mandat som finns i policyn, men baseras alltså på aktuella svar på riskfrågor.

I det fall Handelsbanken erhåller accept på uppdraget bistår banken gärna med en översyn av befintlig policy.

Utgångspunkten för vår offert är:

- Kapital om ca 12 mnkr.
- Kapitalet hanteras i dag av styrelsen.
- Syftet med kapitalförvaltningen är värdetillväxt.
- Förvaltningsuppdraget utgår från att risknivån i förvaltningen ska vara medel.
- Placeringshorisont för kapitalet är 20 år, generellt har stiftelser en evig placeringshorisont.
- Beaktande av hållbarhet i portföljen är viktigt med inriktning mot ansvarsfulla placeringar, för att på så sätt medverka till ett hållbart samhälle.

Portföljförvaltning i Handelsbanken

Vår förvaltningsfilosofi

- Handelsbanken har en väl anpassad organisation, för att leverera portföljförvaltning, med hög kvalitet avseende resultat, strategisk rådgivning, service och riskkontroll.
- Handelsbanken erbjuder en diversifierad och aktivt förvaltd global portfölj i olika riskklasser och portföljen kan skräddarsys utifrån behov. Genom att kombinera flera tillgångsslag skapar vi möjlighet till en god riskjusterad avkastning.
- Vår bedömning är att investeringar i fonder ger en kostnadseffektiv exponering, samt diversifiering och riskspridning inom marknaden. Vi investerar i fonder och förvaltare med tydliga processer för både portföljkonstruktion och hållbarhetsarbete.
 - Aktiva förvaltare som följer och analyserar bolag och marknader varje dag.
 - Passiva indexförvaltare för att få access till speciella segment av marknaden.
 - Förvaltare med processer som har aktiva, passiva eller regelstyrda strategier.
- Portföljförvaltning innebär att Handelsbanken ansvarar för investeringsbeslut och genomför investeringar utifrån de ramar som vi har kommit överens om.
- Förvaltningen allokering mellan tillgångsslagen utifrån vår portföljstrategi och investerar i tillgångar med hög likviditet. Portföljen består av aktivt förvaltda fonder och indexfonder från Handelsbanken samt externa utvärderade fonder.

Handelsbankens Selectionfonder

Selection erbjuds exklusivt till kunder med portföljförvaltning hos Stiftelseförvaltning och Private Banking.

Så fungerar Selection Portföljförvaltning

- **Handelsbankens Selectionfonder** samlar våra huvudsakliga förvaltningsområden: Globala aktier, Svenska aktier och Räntor i fondformat.
- **Effektiv förvaltning**, förändringar sker inom fondskalet, med snabbare implementering och utökade placeringsmöjligheter för förvaltningsteamet.
- **Enkel administration** och bokföring eftersom flertalet transaktioner sker inom fondskalet.
- **Utdelning i Selectionfonden** - erbjuds i både utdelande och ej utdelande andelsklass.
- **Hållbarhet i två nivåer** –Vi erbjuder två nivåer av exkludering och hållbara investeringar för att möta olika preferenser. Samtliga fonder följer Handelsbankens policyer och värdegrund.
- **Aktier mandat** - 75% globala aktier och 25% svenska aktier. Finns placeringspolicy eller önskemål om annan fördelning, går det att skräddarsy.

Taktisk allokering mellan aktier och räntor

- Hanteras genom direktägda likvida indexfonder och räntefonder.

Alternativa investeringar

- Direktägande i respektive fond, dessa investeringar saknar ofta utdelande andelsklass.

Vårt förslag;

Mot bakgrund av er placeringshorisont, inställning till risk, avkastningsförväntningar och hållbarhetspreferenser samt, föreslår vi Selection Bas som är en global fondallokerad portfölj enligt nedanstående matris.

Portföljförvaltning reglemente;	Mandat		
	Min	Normalläge	Max
Tillgångsslag			
Aktiemarknad	65%	80%	95%
Räntemarknad	0%	0%	30%
Alternativa investeringar	5%	20%	35%
Kassa likvida medel i SEK	0%	0%	20%

Hållbarhet i Selection Bas

Utifrån era hållbarhetspreferenser föreslår vi Selection, med minsta andel 10% hållbara investeringar.

Portföljens exkluderingskriterier väljer bort investeringar inom nedan områden;

- ✓ Bolag som kränker internationella normer
- ✓ Kontroversiella vapen
- ✓ Tobak
- ✓ Cannabis
- ✓ Pornografi
- ✓ Fossila bränslen

Aktuella innehav och fondavgifter

Nedan specifikation visar aktuell vikt och fondavgift för respektive fond i portföljen.

2025-01-10	Del av delmarknad		Kostnad produkter	
	Portföljvikter	Förvaltningsavgift (OC)	Andel	
Aktiemarknad	82,9%			
Svensk aktiemarknad	100,0%	20,1%		
HBF Sverige LM	15,7%	3,2%	0,10%	0,003%
HBF Sverige Selection	84,3%	17,0%	0,40%	0,068%
Utländsk aktiemarknad	100,0%	62,8%		
HBF Global Index Criteria	15,6%	9,8%	0,20%	0,020%
HBF Global Selection	84,4%	53,0%	0,40%	0,212%
Räntemarknad	11,0%			
Svensk räntemarknad	100,0%	11,0%		
HBF FI Selection	36,3%	4,0%	0,25%	0,010%
HBF Inst Kortränta	45,5%	5,0%	0,05%	0,002%
HBF Långränta Criteria	18,2%	2,0%	0,20%	0,004%
Utländsk räntemarknad	0,0%	0,0%		
Alternativa investeringar	6,1%			
AQR Adaptive	17,3%	1,1%	1,20%	0,013%
BlueOrchard Microfinance Fund	49,5%	3,0%	1,12%	0,034%
HBF Räntestrategi PLUS	16,5%	1,0%	0,00%	0,000%
Schroder Cat Bond Fund	16,6%	1,0%	0,55%	0,006%
Totalt	100,0%			0,37%

Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. Kapital som placeras i fonder och andra finansiella instrument, kan både öka minska i värde och det är inte säkert att man får tillbaka hela det investerade kapitalet.

Uppföljning och rapportering

Kontakten med er rådgivare på Stiftelseförvaltning är viktig för att säkerställa att vår rådgivning avseende er portfölj, är anpassad till era behov.

Som kund hos Stiftelseförvaltning med portföljförvaltning ingår;

- Hög tillgänglighet och personlig service.
- Portföljgenomgång och avstämning med rådgivare 1-4 gånger per år, eller vid behov.
- Vid årligt uppföljningsmöte kommer den strategiska portföljen ses över för att säkerställa att den är fortsatt lämplig utifrån era behov och önskemål.
- Månadsvis portföljrapport med redovisning mot jämförelseindex.
- Månadsbrev Portföljförvaltning.
- Meddelande vid värdeminskning av marknadsvärdet om 10 % sedan månadskiftet.
- Tillgång till portföljen via internettjänsten, med möjlighet att välja egna datum i rapporter.

Arvode Portföljförvaltning

Förvaltad kapital 12 mnkr	
Förvaltningsarvode (exklusive moms)	0,69%

Förvaltningsarvodet omfattar ersättning för följande tjänster;

- Löpande portföljförvaltning, innefattande aktiv allokering mellan tillgångsslagen.
- Daglig oberoende riskkontroll av portföljens reglemente.
- Depåhantering.
- Redovisning och rapportering av portföljförvaltningen (ej bokföring).
- Förvaltningsarvodet beräknas årsvis på totalt förvaltad kapital och faktureras kvartalsvis i efterskott.

Selection fondportfölj*

Efter rabatter är fondförvaltningsavgiftema för portföljen i nuläget 0,37 %.

Fondförvaltningsavgiften dras dagligen från respektive fond, endast förvaltningsarvodet debiteras.

*Handelsbankens Selectionfonder är institutionellt prissatta och för de Handelsbanksfonder som ingår i Selectionfonderna utgår ingen fondavgift, för fonder från andra leverantörer utgår en rabatt på ordinarie fondavgift som generellt är ca 50-70%. Portföljförvaltning har tillgång till Handelsbankens fondutbud till ett rabatterat pris samt utvärderade fonder från andra leverantörer och den förhandlade rabatten är generellt ca 50-70% av ordinarie fondavgift. Transaktions- och övriga kostnader i fonderna kan tillkomma, prestationsbaserat arvode kan tillkomma för vissa instrumenttyper i portföljen. Rabatt eller distributionsersättning avseende externa fonder (ej rabatterad andelsklass) återbetalas till depåkontot. Ordinarie fondavgifter se handelsbanken.se.

Depå och depåkonto

- **Depå** - ingen avgift.
- **Depåkonto** med rörlig ränta, för närvarande 1,5 %.
- **Courtage** – inget courtage utgår inom portföljförvaltning.

Övriga tjänster och produkter

Som kund hos Handelsbanken Stiftelseförvaltning får ni tillgång till tre timmar rådgivning per år hos bankens specialister (ordinarie timkostnad 2500 kr). Nedan finns en sammanfattning av aktuella tjänster och produkter.

Stiftelseförvaltning

- **Stiftelsejuridik**
Juridisk rådgivning inom stiftelsejuridik, till exempel uttolkning av urkundshandlingar, kvalificerade civilrättsliga utredningsuppdrag.
- **Skatterätt**
Rådgivning inom skatterätt som påverkar stiftelser.
- **Stiftelsebildning**
- **Stiftelsebrev**
Kvartalsvis nyhetsbrev för stiftelser och ideell sektor.
- **Styrelseutbildning**
Utbildning i styrelsens ansvar och effektivt styrelsearbete.
- **Kundträffar**
Inbjudan till kundträffar exklusivt för stiftelsekunder, både digitala och fysiska. Fysiska event kan skifta i antal och utformning över landet.

Övriga tjänster

- **c/o Handelsbankens Fondtorg**
Möjlighet att flytta fonder till Handelsbanken och därmed få en överblick över samtliga placeringar. Handelsbankens Fondtorg har ett stort utbud av fonder och fondbolag.
- **Skog och Lantbruk**
Skogsekonomi med specialist från Handelsbanken Skog och Lantbruk. Publikationer - Tillväxt - för ägare till skog eller lantbruk.
- **Företagsöverlåtelser**
Rådgivning i samband med avyttring av onoterade bolag. Inledande presentation och diskussion kring olika upplägg. Separat offert vid genomförande av försäljningsuppdrag.
- **Pension och försäkring** - rådgivning kring befintliga och nya försäkringslösningar.
- **Övriga produkter och tjänster:** Se Handelsbankens ordinarie prislista handelsbanken.se.

Villkor

- För de tjänster och produkter som anges i detta sammanfattade erbjudande gäller vad som anges i de separata avtalen. Vårt erbjudande baseras på en sammantagen bedömning av de tjänster och produkter som erbjuds i denna offert. Om förändring sker avseende vilka produkter och tjänster som erbjudandet omfattar, förbehåller sig banken rätt att göra ändringar i erbjudande, inklusive angiva avgifter, som föränleds av förändringen.
- Godkännande av erbjudandet samt villkoren i denna sammanfattning, sker genom att ni undertecknar separata avtal för de enskilda tjänsterna och produkterna.

Kontaktuppgifter:

Fredric Höglind

Rådgivare Stiftelseförvaltning

010-187 22 97, 070-880 64 87

fredric.hoglund@handelsbanken.se

Marcus Lundgren

Rådgivare Stiftelseförvaltning

010-187 72 79, 070-273 73 03

marcus.lundgren@handelsbanken.se

Besök: Södra Blasieholmshamnen 12, Stockholm

Post: Handelsbanken 106 70 Stockholm

Handelsbanken Östermalmstorg

Elisabet Andersson

Kundansvarig

08-545 836 01

elisabet.andersson@handelsbanken.se

Besök: Östermalmstorg 1

Post: Box 5238, 102 45 Stockholm

Bolagsinformation:

Svenska Handelsbanken AB (publ)

Organisationsnummer: 502007-7862

Portföljkonstruktion

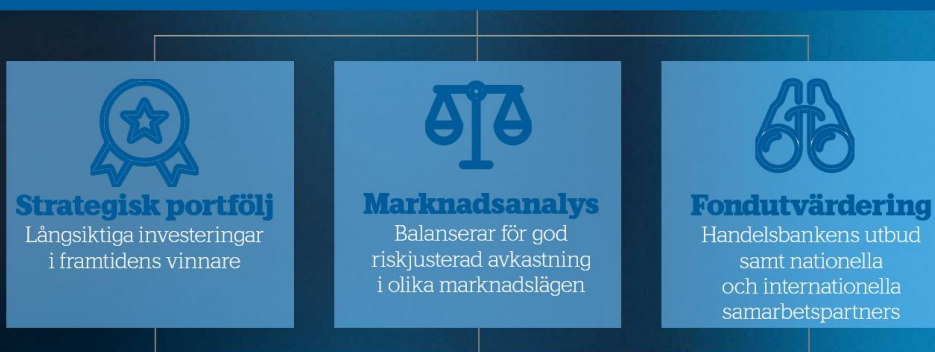
Analysarbetet är utgångspunkten för investeringsbeslut och information och marknadsrörelser analyseras kontinuerligt i syfte att identifiera förändringar som kan påverka avkastningen. Analys- och bevakningsansvaret är uppdelat i marknads- och produktanalys.

Investeringsfilosofi

- **Analyserar strukturella förändringar i samhället** - för att finna möjligheter till långsiktigt värdeskapande.
- **Portföljer med långsiktiga investeringar** och god riskspridning i kombination med en dynamisk allokeringprocess, skapar förutsättningar för en bra riskjusterad avkastning i olika marknadslägen och över en konjunkturcykel.
- **Meravkastning** skapas genom långsiktiga investeringar i framtidens vinnare, selektering av fonder samt aktiv allokering mellan och inom teman, faktorer och tillgångslag.
- **Vår fondutvärderingsprocess** är en hörnsten i vår filosofi. Vi investerar i aktiva fonder och indexfonder, där vi väljer ut de bästa från Handelsbankens prisbelönta utbud samt nordiska och internationella samarbetspartners.

Handelsbanken Allokeringförvaltning

Helhetslösningar med fokus på långsiktighet, riskspridning och hållbarhet



Hållbarhet i alla led

Strategisk portfölj

Långsiktig portfölj med god riskspridning och med investeringar vi tror kommer utvecklas bättre än marknaden över tid. Investeringarna identifieras utifrån;



Hållbarhet i Handelsbanken

Handelsbankens hållbarhetsmål 2024-2026

1	2	3	4
Netto noll utsläpp	Ansvarsfull finansiering	Ansvarsfulla investeringar	Jämställd rådgivning
Netto nollutsläpp av växthusgaser senast 2040	Minst 20 % gröna lån eller hållbarhetslänkade lån innan 2025	- 50 % koldioxidintensitet + 25 % investeringar i Agenda 2030	+ 20 % fler kvinnor med stärkta kunskaper inom finansiell hälsa till 2026

- **Netto noll utsläpp** - investeringsportföljerna ska vara i linje med Parisavtalets klimatmål i form av nettonollutsläpp av växthusgaser senast 2040.
- **Ansvarsfull finansiering** - 20% av bankens finansieringsvolym ska 2025 utgöras av grön finansiering, social finansiering eller finansiering som bidrar till en hållbar och mätbar omställning hos låntagaren.
- **Ansvarsfulla investeringar** – Alla våra investeringar utgår från samma värdegrund, vilken sammanfattas i vår policy för Aktieägarengagemang och ansvarsfulla investeringar. För att undvika investeringar i kontroversiella branscher innehåller både våra aktivt förvaltade och indexfonder, särskilda hållbarhetskriterier. Tillsammans med utvalda fonder från externa leverantörer skapar vi diskretionära portföljer med stort fokus på ansvarsfulla investeringar. Investeringsportföljerna ska vara i linje med Parisavtalets klimatmål i form av nettonollutsläpp av växthusgaser senast 2040 och öka fondernas bidrag till Agenda 2030. Delmål att minska koldioxidintensitet med 50% samt öka andelen investeringar i Agenda 2030 med 25%.
- **Jämställd rådgivning** - genom utbildning skapa förutsättningar för att minst 20% fler kvinnor med stärkta kunskaper inom finansiell hälsa till 2026.
- **Agenda 2030 och Globala målen** - ger oss vägledning hur vi ska investera. Insikter om hållbarhet är fundamentala för sund hantering av både risker och avkastning. Stora tillgångar riskerar att se sina värden försvinna, medan andra sektorer kommer att växa och skapa nya värden och tillgångar. Handelsbanken har som kapitalförvaltare, en stor möjlighet att bidra till en hållbar förändring



Våra val påverkar

Välja in, välja bort och påverka är våra metoder för att integrera hållbarhet i investeringsprocessen. I den löpande verksamheten kan tillvägagångssättet för dessa metoder skilja sig åt beroende på om det handlar om val av enskilda företag att investera i, val av index eller val av fonder. Val av tillgångsslag och förvaltningsinriktning kan också påverka tillvägagångssättet.

Vår strategi för klimatet

- Klimatförändringar har varit ett strategiskt fokusområde inom Handelsbanken Fonder i många år. Vi har valt bort investeringar i kolbaserade företag sedan 2015 och har haft en restriktiv hållning till hela fossilindustrin under flera år.

Välja in - investera i lösningar

- Att minska exponering mot fossila bränslen kommer minska våra klimatrelaterade risker, men det hjälper oss inte att dra nytta av klimatrelaterade möjligheter. Vi måste arbeta aktivt för att öka vår exponering i klimatlösningar som bidrar till minskade koldioxidavtryck. Vi vill investera i bolag som genom teknik eller sina produkter bidrar till att minska koldioxidutsläppen. Här är vi övertygade om att många av framtidens vinnarbolag finns.

Välja bort - minska våra portföljers växthusgasutsläpp

- Vi har valt att välja bort bolag som producerar och distribuerar fossila bränslen. Vi tror dock inte att exkludering från alla sektorer med förhöjda klimatrisker är den enda vägen framåt. Vi anser att den nuvarande förändringstakten i olje- och gasföretag går för långsamt och att vår möjlighet att påverka är minimal. Därför exkluderas dessa, men t.ex. inte cementproducenter, där vi ser en stor omställningspotential.

Påverka - aktivt påverka de bolag vi investerar i

- Som ägare har vi stor möjlighet att påverka. Vi kommer att fortsätta föra dialog med de bolag som vi investerar i för att få dem att minska sin negativa påverkan på klimat och miljö. För att fortsätta bygga upp kompetens har vi även utbildat våra förvaltare och andra nyckelfunktioner för att på bästa sätt kunna möta effekterna av klimatförändringarna.
- Vi exkluderar även bolag som bedöms agera i strid med internationella normer och konventioner rörande mänsklig rättigheter, arbetsrätt, miljö och antikorrupcion.

