# Faktablad

## Syfte

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

## Produkt

**Skandia Sverige Exponering**
**Skandia Fonder AB, ett dotterbolag i Skandiakoncernen**
ISIN: SE0005065521
www.skandia.se/fonder, ring 0771-55 55 00 för mer information
.
Finansinspektionen är ansvarig för tillsynen av Skandia Fonder AB vad gäller detta faktablad. Denna fond är auktoriserad i Sverige och förvaltas av Skandia Fonder AB. Skandia Fonder AB är auktoriserat i Sverige och regleras av Finansinspektionen.
Faktabladet upprättades: **01 januari 2023**

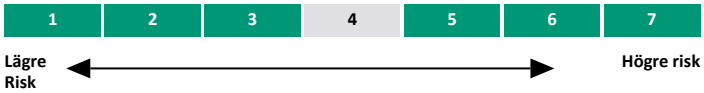
## Vad innebär produkten?

**Typ**: Värdepappersfond
**Löptid**: Fonden har ingen förfallodag. Fondbolaget har rätt att stänga fonden vid extraordinära förhållanden och lösa in andelarna om teckning skett i strid med lag. Se information i fondbestämmelserna och informationsbroschyren.
**Mål**: Fondens mål är att följa avkastningen på sitt jämförelseindex, före avdrag för avgifter.
*Jämförelseindex:* SIX PRX ex Skandias exkluderingar, som är ett brett svenskt aktieindex bestående av drygt 300 företag.
*Investeringar:* Fonden investerar i svenska aktier. Investeringarna fördelas över olika branscher.
*Hållbarhetskriterier:* Fonden har hållbarhetsfokus och premierar bolag vars verksamhet bidrar till en hållbar utveckling. Fonden följer ett index, vilket har uteslutit bolag som kränker internationella normer, utvinner eller genererar kraft från fossila bränslen, producerar tobak eller vapen samt produktion och distribution av cannabis för rekreationellt bruk. Läs mer i fondens informationsbroschyr.
*Strategi:* Förvaltningen av fonden är indexnära och strävar efter att efterbilda sammansättningen av sitt jämförelseindex. Det förväntas dock uppstå skillnader i avkastningen mellan fonden och jämförelseindex, eftersom fonden även har särskilda hållbarhetsrelaterade kriterier i sina placeringar. Detta innebär att hållbarhetsanalys görs av bolag i index, vartefter fonden premierar bolag vars verksamhet bidrar till en hållbar utveckling.
*Utdelning:* Fonden lämnar ingen utdelning.
*Avkastning:* Fondens avkastning bestäms av hur de aktier som fonden placerar i ökar eller minskar i värde under innehavsperioden.
*Handel:* Normalt kan du köpa och sälja andelar i fonden varje svensk bankdag.

**Målgrupp**: Denna fond kan vara lämplig för sparare som planerar att behålla sin investering i minst fem år och som är införstådd med att de pengar som placeras i fonden både kan minska och öka i värde och att det inte är säkert att hela det insatta beloppet kan återfås. För att investera i fonden krävs ingen särskild förkunskap eller erfarenhet av värdepappersfonder eller finansiella marknader.
**Förvaringsinstitut:** Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ). Årsberättelse, halvårsredogörelse, informationsbroschyr, senaste andelsvärde samt övrig praktisk information finns att tillgå kostnadsfritt på svenska på www.skandia.se/fonder.

## Vilka är riskerna och vad kan jag få i avkastning?

**Riskindikator**




**Riskindikatorn utgår ifrån att du behåller produkten i 5 år.**

Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen.

Vi har klassificerat produkten som 4 av 7, dvs. en medel riskklass. Det betyder att fonden har en medel risk för upp- och nedgångar i andelsvärdet. Indikatorn speglar framför allt upp- och nedgångar i de tillgångar fonden placerat i.

Indikatorn speglar de viktigaste riskerna i fonden, men tar inte hänsyn till följande: Motpartsrisk - uppstår om en motpart inte fullgör sina skyldigheter mot fonden, exempelvis genom att inte betala en fastställd summa eller inte leverera värdepapper enligt överenskommelse. Operativ risk - risken för förlust på grund av exempelvis systemhaveri, fel orsakade av den mänskliga faktorn eller av externa händelser.

Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering.

## Vilka är riskerna och vad kan jag få i avkastning? (fortsättning)

### Resultatscenarier

Vad du får från denna produkt beror på framtida marknadsresultat. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt. De negativa, neutrala och positiva scenarierna visar det sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för fonden under de senaste tio åren. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden. Stresscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten, men eventuellt inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör. I siffrorna tas ingen hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka.

**Rekommenderad innehavstid: 5 år**
**Exempel på investering: 100 000 kr**

| Scenarier | | Om du löser in efter 1 år | Om du löser in efter 5 år (rekommenderad innehavstid) |
|---|---|---|---|
| **Minimum** | **Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering.** | | |
| **Stress** | **Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader** | **SEK 20.210** | **SEK 18.430** |
| | Genomsnittlig avkastning per år | -79,8% | -28,7% |
| **Negativt** | **Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader** | **SEK 74.020** | **SEK 104.740** |
| | Genomsnittlig avkastning per år | -26,0% | 0,9% |
| **Neutralt** | **Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader** | **SEK 114.560** | **SEK 172.480** |
| | Genomsnittlig avkastning per år | 14,6% | 11,5% |
| **Positivt** | **Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader** | **SEK 180.990** | **SEK 252.540** |
| | Genomsnittlig avkastning per år | 81,0% | 20,4% |

## Vad händer om Skandia Fonder AB inte kan göra några betalningar?

Fondens tillgångar får enligt lag inte förvaras av fondbolaget. I stället måste varje fond ha ett särskilt förvaringsinstitut som tar hand om förvaringen av fondens tillgångar. I det fall fondbolaget skulle gå i konkurs tas förvaltningen av fonden över av förvaringsinstitutet. Det finns ingen kompensations- eller garantiordning för investerare i fonden.

## Vilka är kostnaderna?

Den person som ger dig råd om eller säljer produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen i fråga informera dig om dessa kostnader och om hur de påverkar din investering.

### Kostnader över tid

Tabellerna visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Beloppens storlek beror på hur mycket du investerar, hur länge du innehar produkten och hur din produkt presterar. Beloppen som visas här är baserade på ett exempel på investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder.

Vi har antagit följande:
— Det första året får du tillbaka det belopp som du investerat (0 % årlig avkastning). För fem år har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot.
— 100 000 kr investeras.

| | Om du löser in efter 1 år | Om du löser in efter 5 år |
|---|---|---|
| **Totala kostnader** | **SEK 300** | **SEK 2.360** |
| **Årliga kostnadseffekter*** | 0,3% varje år | 0,5% varje år |

*Detta illustrerar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du löser in vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 11,8 % före kostnader och 11,5 % efter kostnader. Som ersättning för sina tjänster kan personen som säljer produkten till dig komma att erhålla en del av de kostnader som du betalar till oss. Du kommer att få information om beloppet från den personen.

**Kostnadssammansättning (beloppen i kronor är baserade på en investering på 100 000 kr)**

| **Engångskostnader vid teckning eller inlösen** | | **Om du löser in efter 1 år** |
|---|---|---|
| Teckningskostnader | Vi tar inte ut någon teckningsavgift, men personen som säljer produkten till dig kan komma att göra det. | SEK 0 |
| Inlösenkostnader | Vi tar inte ut någon inlösenavgift för denna produkt men personen som säljer produkten till dig kan komma att göra det. | SEK 0 |
| **Löpande kostnader** | | |
| Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader | 0,25 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senast året. | SEK 252 |
| Transaktionskostnader | 0,05 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av kostnaderna som uppstår när vi köper och säljer produktens underliggande investeringar. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på hur mycket vi köper och säljer. | SEK 51 |
| **Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter** | | |
| Resultatrelaterade avgifter | Ingen resultatrelaterad avgift tas ut för denna produkt. | - |

## Hur länge bör jag behålla investeringsprodukten och kan jag ta ut pengar i förtid?

**Rekommenderad innehavstid: 5 år**

Fonden har inget krav på minsta innehavstid men eftersom den placerar i aktier är den lämplig för en medellång till lång investeringshorisont. Du bör vara beredd att spara i fonden under åtminstone fem år. Normalt kan du sälja andelar i fonden varje svensk bankdag utan någon extra avgift. Om du säljer fonden innan utgången av den rekommenderade innehavstiden är det inte säkert att du kan vänta ut sämre marknadsförhållanden. Detta kan inverka negativt på fondens värde vid försäljningstillfället.

## Hur kan jag klaga?

Önskar du framföra klagomål på fonden kan du vända dig till den som givet dig råd om eller sålt produkten till dig. Du kan också vända dig till fondbolaget (www.skandia.se/klagomal) eller skriva till klagomal@skandia.se alternativt Skandia, Klagomål, R809, 106 37 Stockholm.

## Övrig relevant information

Ytterligare information om fonden finns i informationsbroschyren, fondbestämmelserna, halvårsredogörelsen och årsberättelsen på www.skandia.se/fonder.