

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 Idéer För Livet

Skandia Fonder AB, ett dotterbolag i Skandiakoncernen

ISIN: SE0000810855

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: **12 april 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 leverera ett resultat, före den årliga utdelningen till stiftelsen Idéer för Livet, som är så nära resultatet för fonden Skandia Sverige Exponering som möjligt. Skandia Sverige Exponerings målsättning är att följa 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 är en matarfond som investerar minst 85 procent av sitt värde i mottagarfonden Skandia Sverige Exponering. Fonden har därför samma inriktning som Skandia Sverige Exponering, vilket är svenska aktier. Investeringarna fördelas över olika branscher. Derivatinstrument får användas för att minska kostnader och risker i förvaltningen.

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, utviner 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 mottagarfonden 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 mottagarfonden placerar i ökar eller minskar i värde under innehavsperioden. Två procent av fondens värde tillfaller årligen stiftelsen Idéer för Livet, vilket innebär att fondens årliga avkastning minskar med motsvarande.

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 5 av 7, dvs. en medelhög riskklass. Det betyder att fonden har en medelhög 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 fem åren. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden. Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden. Detta scenario inträffade för en investering [infoga hänvisning till jämförelseindex i tillämpliga fall] mellan [infoga datum i år]. 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	20.580 SEK	18.560 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	-79,4%	-28,6%
Negativt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	73.780 SEK	33.200 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	-26,2%	-19,8%
Neutralt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	113.500 SEK	170.120 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	13,5%	11,2%
Positivt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	183.380 SEK	254.880 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	83,4%	20,6%

De negativa, neutrala och positiva scenarierna har inträffat för en investering under perioden mars 2013 och februari 2023. Om fonden ingår som en del i en annan produkt, t.ex. fondförsäkring, kan det tillkomma andra kostnader för den produkten.

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 [och] hur länge du innehar produkten. 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 5 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	240 SEK	1.810 SEK
Årliga kostnadseffekter*	0,2% varje år	0,4% 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 11,4 % före kostnader och 11,2 % 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.	0 SEK
Inlösenkostnader	Vi tar inte ut någon inlösenavgift för denna produkt men personen som säljer produkten till dig kan komma att göra det.	0 SEK
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	0,00 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senast året.	0 SEK
Transaktionskostnader	0,24 % 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.	235 SEK
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.

Avkastning för de 10 senaste åren finns under rubriken "Historisk avkastning" i fondens informationsbroschyr. Se denna länk: Informationsbroschyr Skandia Idéer för Livet