

Skandia Fonder AB

Informationsbroschyr

Skandia Idéer för Livet

Sverigeregistrerad värdepappersfond

Informationsbroschyren är upprättad i enlighet med lagen (2004:46) om värdepappersfonder och Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2013:9) om värdepappersfonder.

Innehåll

Information om fonden	2
Fondens placeringsinriktning.....	2
Mottagarfondens placeringsinriktning.....	2
Mål.....	2
Tillgångsslag	2
Allmän riskinformation	3
Fondens och mottagarfondens riskprofil	3
Riskbedömningsmetod.....	3
Målgrupp	3
Historisk avkastning och aktiv risk.....	4
Avgifter	4
Utdelning	5
Fondens förvaltning och tillhörande administration	5
Hållbarhetsrelaterade upplysningar	5
Transparens i fråga om integrering av hållbarhetsrisker, om främjandet av miljörelaterade eller sociala egenskaper, och om hållbar investering.....	5
Hållbarhetsrelaterade egenskaper som främjas i förvaltningen av fonden, eller som ingår i fondens målsättning	6
Referensvärden.....	6
Metoder som används för att integrera hållbarhetsrisker, främja miljörelaterade eller sociala egenskaper eller för att uppnå ett hållbarhetsrelaterat mål	6
Allmän information	7
Tillåtna investerare	7
Andelsägarregister	8
Köp och inlösen av fondandelar	8
Skatteregler	8
Fondens rättsliga ställning.....	8
Ändring av fondens verksamhet.....	9
Fondens upphörande eller överlåtelse av fondverksamheten.....	9
Skadestånd	9
Information om fondbolaget	10
Fondbolag	10
Fonder som förvaltas av fondbolaget	10
Fondbolagets styrelse	10
Fondbolagets ledning	11
Fondbolagets och fondernas revisor	11
Övrig utlagd verksamhet	11
Ersättningspolicy	11
Fondens förvaringsinstitut	12
Bilaga: Fondbestämmelser för Idéer för Livet.....	13

Information om fonden

I denna informationsbroschyr lämnas grundläggande information om Skandia Idéer för Livet (fonden), som är en Sverigeregistrerad värdepappersfond. Informationsbroschyren innehåller även fondens fondbestämmelser.

Det som beskrivs under rubriken *Information om fonden* är samstämmigt med Skandia Fonders interna instruktioner om förvaltningen av fonden. Det betyder att de förutsättningar som finns vid en investering i fonden är korrekt beskrivna. Informationsbroschyren innehåller även fondens fondbestämmelser.

Ytterligare information finns i fondens faktablad, halvårsredogörelse och årsberättelse. Information om mottagarfonden Skandia Norden (mottagarfonden) finns i dess informationsbroschyr, faktablad, halvårsredogörelse och årsberättelse. Dessa dokument finns på fondbolagets hemsida skandia.se/fonder.

Två procent av fondens värde tillfaller årligen Skandias stiftelse Idéer för livet.

Fondens placeringsinriktning

Fonden är en så kallad matarfond som placerar sina medel i andelar i mottagarfonden Skandia Norden, vilket ska uppgå till minst 85 procent av fondens värde. I normala fall uppgår andelen fondandelar i Skandia Norden till närmare 100 procent.

Mottagarfondens placeringsinriktning

Skandia Nordens placeringsinriktning är nordiska aktier, utan inriktning på någon särskild bransch. Skandia Norden har en bred inriktning och placerar i aktier som är upptagna till handel på en börs eller marknadsplats i Danmark, Finland, Norge och Sverige.

Skandia Nordens investeringsbeslut baseras på långsiktig fundamental analys, vilket innebär ingående analys av företag, marknader och andra omvärldsfaktorer som kan påverka utvecklingen för företagen och dess aktier.

Mål

Fondens mål är att leverera ett resultat, före den årliga utdelningen till Skandias stiftelse Idéer för livet och förvaltningsavgift, som är så nära som möjligt resultatet för mottagarfonden Skandia Norden. Ett skäl till att resultaten kan skilja sig åt mellan fonden och mottagarfonden är andelen likvida medel i fonden.

Mottagarfondens mål är att på längre sikt överträffa utvecklingen för sitt jämförelseindex. Mer specifikt är Skandia Nordens avkastningsmål att i genomsnitt över en treårsperiod årligen överstiga sitt jämförelseindex med 1,0 procent, efter avdrag för avgifter.

Skandia Nordens jämförelseindex är VINX Benchmark Cap Net, som är ett brett nordiskt aktieindex med återinvesterade utdelningar och där bolagens vikter är anpassade efter värdepappersfonders placeringsregler. VINX Benchmark Cap Net bedöms därmed vara relevant jämförelseindex för de värdepapper och marknader fonden placerar i.

Indexadministratören är registrerad hos The European Securities and Markets Authority (ESMA).

Tillgångsslag

Utöver fondandelar i Skandia Norden får fonden även placera på konto hos kreditinstitut.

Derivatinstrument får användas i begränsad omfattning för att minska kostnader och risker i förvaltningen, vilket inte påverkar fondens riskprofil nämnvärt.

Allmän riskinformation

Fondsparande är förenat med risk. Det som avses med en fonds risk är osäkerheten över hur dess värde förändras över tiden. Värdet kan både öka och minska och investeraren är inte garanterad att få tillbaka det insatta kapitalet. Vid sparande i aktier och aktiefonder kan värdet kortsiktigt svänga kraftigt. Sparande i räntefonder innebär en jämnare avkastning, men då på en genomsnittligt lägre nivå.

Risk är en förutsättning för högre avkastning på lång sikt. Ofta är en kombination av placeringar i olika tillgångsslag ett sätt att sprida risken.

Fondens och mottagarfondens riskprofil

Mottagarfonden Skandia Norden investerar i aktier, vilket generellt kännetecknas av hög risk. Fondens och mottagarfondens värde kan förväntas svänga upp eller ned ungefär lika mycket som de nordiska aktiemarknaderna. Eftersom fonderna förvaltas aktivt kan det uppstå skillnader i avkastningen mellan dem och deras jämförelseindex. Dessa skillnader kan vara både positiva och negativa under olika perioder.

De nordiska aktiemarknaderna sammantaget har historiskt präglats av en relativt hög risk jämfört med andra utvecklade aktiemarknader som exempelvis USA och Japan. Därför kan det bedömas att fonden och mottagarfonden även i fortsättningen kommer att uppvisa högre risk än till exempel fonder som placerar i en bred portfölj av utländska aktier.

Skandia Nordens placeringar i utländska finansiella instrument valutasäkras inte vilket får till följd att fonden och mottagarfonden exponeras mot förändringar i växelkursen i de valutor Skandia Norden är investerad i.

Både fonden och mottagarfonden ska ha en god portföljlikviditet i syfte att kunna möta fondandelsägarnas begäran om inlösen av fondandelar. Fonderna medger daglig inlösen av fondandelar.

Fondens och mottagarfondens totala marknadsexponering får inte överstiga 100 procent av deras respektive värde.

En gåva till stiftelsen Idéer för livet lämnas årligen med ett belopp som motsvarar två procent av fondens värde vid utgången av räkenskapsåret. Detta innebär att det finns en risk att utvecklingen av fonden inte följer andra breda nordiska aktiefonder.

Det kapital som placeras i fonden kan både öka och minska i värde på grund av risken att värdet på tillgångarna förändras. Det är inte säkert att du får tillbaka hela det insatta kapitalet. Ju längre placeringshorisonten är desto mindre är risken att förlora pengar. En viss förlustrisk kvarstår ändå, även vid mycket långsiktiga placeringar. Placeringshorisonten för fondens andelsägare bör vara minst sju år.

Riskbedömningsmetod

I den mån fonden investerar i derivatinstrument används åtagandemetoden för att beräkna fondens sammanlagda exponering. Åtagandemetoden innebär att derivatinstrument tas upp till den underliggande tillgångens exponering.

Målgrupp

Fonden riktar sig till investerare som önskar en basplacering i nordiska aktier och har en placeringshorisont på minst sju år. Investeraren måste kunna acceptera att stora kurssvängningar kan förekomma.

Historisk avkastning och aktiv risk

År	Skandia Norden	VINX Benchmark Cap Net	Aktiv risk (2 år)
2020	21,7%	12,9%	5,0%
2019	36,9%	28,7%	4,3%
2018	-7,3%	-3,5%	3,2%
2017	11,6%	13,3%	2,9%
2016	10,8%	7,7%	2,9%
2015	13,4%	11,6%	2,3%
2014	19,2%	17,2%	1,2%
2013	26,6%	25,9%	3,5%
2012	13,4%	17,3%	4,0%
2011	-24,1%	-15,7%	4,0%

Två procent av fondens värde tillfaller årligen Skandias stiftelse Idéer för livet, vilket innebär att fondens årliga avkastning minskar med motsvarande. Gåvor till stiftelsen är i ovanstående tabell återinvesterade i fonden. Stiftelsen Skandia Idéer för livet arbetar för att förebygga ohälsa och utanförskap hos barn och unga. Verksamheten bedrivs genom forskning, utveckling av metoder och stöd till lokala, ideella projekt för barn och unga. Besök www.ideerforlivet.se för mer information.

Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. De pengar som placeras i fonden kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det insatta kapitalet.

Skandia Nordens jämförelseindex är VINX Benchmark Cap Net, som är ett brett nordiskt aktieindex med återinvesterade utdelningar och där bolagens vikter är anpassade efter värdepappersfonders placeringsregler. VINX Benchmark Cap Net bedöms därmed vara relevant jämförelseindex för de värdepapper och marknader fonden placerar i.

Fondens aktivitet mäts bland annat med måttet aktiv risk som beskriver hur en fonds kursutveckling följer utvecklingen av dess jämförelseindex. Fondens uppnådda aktiva risk är i linje med fondens placeringsriktning och mål.

Avgifter

Ingen avgift vid andelsägarnas köp eller inlösen av fondandelar tas ut.

Fondbolagets årliga ersättning för förvaltning och administration av fonden uppgår till 0,0 procent (före den 1 december 2015 var ersättningen 0,5 procent). Den högsta förvaltningsavgiften fondbolaget får ta ut uppgår till 2,0 procent, enligt fondbestämmelserna. Vid beräkning av ersättningen rabatteras hela förvaltningsavgiften på 1,4 procent i den underliggande mottagarfonden Skandia Norden. När Skandia Idéer för Livet säljer andelar i Skandia Norden kommer fondbolaget inte att ta ut den angivna säljavgiften på två procent i Skandia Norden. Skandia Norden har ingen köpavgift.

Transaktionskostnader (d.v.s. courtage och andra kostnader i samband med köp och försäljning av finansiella instrument) belastar fonden.

Under 2020 var årlig avgift 0,00 procent. Årlig avgift utgör summan av kostnaderna för driften av fonden. Från 2018 belastas fonden inte med analyskostnader.

Utdelning

Fonden lämnar ingen utdelning.

Sammanfattning av rutiner för samordningen mellan fonderna

Fondbolaget anser att de instruktioner bolagets styrelse antagit för identifiering och hantering av intressekonflikter identifierar och anger hantering för potentiella intressekonflikter som kan uppkomma mellan fonden och mottagarfonden. Potentiella intressekonflikter som särskilt har uppmärksammats rör hanteringen av förvaltningsarvoden, köp- och säljavgifter samt Skandia Idéer för Livets potentiella ägarkoncentration i Skandia Norden.

Skandia Idéer för Livets bryttidpunkt för handel till det andelsvärde som fastställs senare samma dag är kl. 12.00. På så vis kommer Skandia Idéer för Livets begäran om utgivning och inlösen av fondandelar i Skandia Norden hinna hanteras innan Skandia Nordens bryttidpunkt, som är 16.00. Den dagliga värderingen i Skandia Norden kommer att slutföras innan den dagliga värderingen i Skandia Idéer för Livet påbörjas. Andelsvärdena för de bägge fonderna kommer att publiceras samtidigt i sedvanlig tid, vanligtvis mellan 17.30 och 18.30.

Då fonderna förvaltas av samma fondbolag föreligger inget behov av att upprätta särskilda rutiner för kommunikation vid eventuella avbrott i handeln mellan fonderna eller vid felvärdering av fonderna. För det fall felvärdering inträffar kommer Skandia Idéer för Livet att behandlas som övriga andelsägare i Skandia Norden. I båda fallen följer fondbolaget särskilt antagna rutiner för ändamålen. Eventuella handelsavbrott kommuniceras regelmässigt via fondbolagets hemsida.

Fullständig beskrivning av rutiner för samordning mellan fonderna kan på begäran fås från fondbolaget.

Särskilda skatteregler

Fondens placeringar i fondandelar i mottagarfonden Skandia Norden medför inga skattemässiga konsekvenser för fonden.

Fondens förvaltning och tillhörande administration

Fondbolaget har ingått avtal med Skandia Investment Management AB (SIM) om kapitalförvaltning av fonden. Avtalet innebär att SIM i enlighet med fondbolagets riktlinjer ska sköta fondens placeringar.

Vidare har avtal ingåtts med DNB Asset Management AS (DNB) om fondadministration av fonden. Avtalet innebär att DNB i enlighet med fondbolagets riktlinjer skall sköta administrationen av fonden.

Hållbarhetsrelaterade upplysningar

Transparens i fråga om integrering av hållbarhetsrisker, om främjandet av miljörelaterade eller sociala egenskaper, och om hållbar investering

- Fonden har hållbara investeringar som mål
- Fonden främjar bland annat miljörelaterade eller sociala egenskaper
- Hållbarhetsrisker integreras i investeringsbeslut, utan att fonden främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper eller har hållbar investering som mål
- Hållbarhetsrisker är inte relevanta (förklaring nedan)

Fondbolagets kommentar: Fonden beaktar hållbarhetsrelaterade egenskaper vid val av investeringar till fonden. Fonden exkluderar bolag på en grundläggande nivå vad gäller brott mot internationella hållbarhetsrelaterade normer (t ex FN Global Compact) samt ohållbara sektorer. Eftersom fonden främjar bland

annat miljörelaterade eller sociala egenskaper förväntas det uppstå skillnader i avkastningen mellan fon- den och dess jämförelseindex.

Hållbarhetsrelaterade egenskaper som främjas i förvaltningen av fonden, eller som ingår i fondens målsättning

- Miljörelaterade egenskaper (t.ex. bolagens inverkan på miljö och klimat).
- Sociala egenskaper (t.ex. mänskliga rättigheter, arbetstagarrättigheter och likabehandling).
- Praxis för god styrning (t.ex. aktieägares rättigheter, frågor om ersättningar till ledande befattningsha- vare och motverkande av korruption).
- Andra hållbarhetsaspekter.

Fondbolagets kommentar: Fonden följer Skandias klimatkriterier, vilket innebär att fonden väljer bort bo- lag som bedöms ha betydande utmaningar att ställa om sin verksamhet i linje med Parisavtalets tvågra- dersmål samt bolag som utvinner kol för energiändamål. Fonden väljer även bort bolag som bryter mot internationella hållbarhetsrelaterade normer (t ex FN Global Compact) utan att visa förändringsvilja, är involverade i vapen, i cannabis för rekreativ bruk eller producerar tobak eller alkohol. Främjandet av miljörelaterade eller sociala egenskaper, ska uppnås genom de metoder som används för hållbarhetsar- betet, enligt nedan.

Referensvärden

- Fonden har följande index som referensvärde:
- Inget index har valts som referensvärde

Metoder som används för att integrera hållbarhetsrisker, främja miljörelaterade eller sociala egen- skaper eller för att uppnå ett hållbarhetsrelaterat mål

Fonden väljer in

- Hållbarhetsaspekter är avgörande för förvaltarens val av bolag.
Fonden har specifika och uttalade kriterier för att välja in bolag utifrån miljö, sociala och affärsetiska frågor. Analys av bolagens arbete med hållbarhet är avgörande för valet av bolag i fonden.
- Fondens förvaltare tar hänsyn till hållbarhetsfrågor.
Hållbarhetsaspekter beaktas i ekonomiska bolagsanalyser och investeringsbeslut, vilket får effekt men behöver inte vara avgörande för vilka bolag som väljs in i fonden.
- Annan metod som fonden tillämpar för att välja in.

Fonden väljer bort

Fonden placerar inte i bolag som är involverade i följande produkter och tjänster. Högst fem procent av omsättningen i det bolag där placeringen sker får avse verksamhet som är hänförlig till den angivna pro- dukten eller tjänsten.

Produkter och tjänster

- Klusterbomber, personminor
Fondbolagets kommentar: Fonden investerar inte i bolag som producerar och/eller utvecklar klus- terbomber och/eller personminor.
- Kemiska och biologiska vapen
Fondbolagets kommentar: Fonden investerar inte i bolag som producerar och/eller utvecklar ke- miska och/eller biologiska vapen.
- Kärnvapen
Fondbolagets kommentar: Fonden investerar inte i bolag som producerar och/eller utvecklar kärn- vapen.

Vapen och/eller krigsmateriel

Fondbolagets kommentar: Fonden investerar inte i bolag som producerar och/eller utvecklar vapen och/eller krigsmateriel.

Alkohol

Fondbolagets kommentar: Fonden investerar inte i bolag som producerar alkohol.

Tobak

Fondbolagets kommentar: Fonden investerar inte i bolag som producerar tobak.

Kol

Fondbolagets kommentar: Fonden investerar inte i bolag som utvinner kol.

Övrigt

Fondbolagets kommentar: Fonden investerar inte i bolag som är involverade i cannabis för rekreativt bruk och vi har en mycket restriktiv hållning gentemot bolag involverade i medicinsk cannabis.

Internationella normer

Internationella normer avser internationella konventioner, lagar och överenskommelser såsom FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag som rör frågor om miljö, mänskliga rättigheter, arbetsvillkor och affärsetik.

Fonden investerar inte i bolag som inte vidtar åtgärder för att komma tillrätta med identifierade problem eller där fonden bedömer att bolagen inte kommer att komma tillrätta med problemen under en tid som fondbolaget bedömer som rimligt i det enskilda fallet.

Detta alternativ avser fonder som tar fram en handlingsplan för ifrågasatta bolag, som exkluderas om angivna villkor inte uppfylls under utsatt tidsperiod.

Fondbolaget påverkar

Fondbolaget använder sitt inflytande för att påverka bolag i hållbarhetsfrågor.

Fondbolaget har kontakt med bolag i syfte att påverka dem i en mer hållbar riktning.

Bolagspåverkan genom externa leverantörer/konsulter

Röstar på bolagsstämmor

Allmän information

Tillåtna investerare

Fondandelar har inte och kommer inte att bli registrerade i enlighet med, vid var tid gällande, United States Securities Act of 1933, lokal amerikansk värdepapperslagstiftning eller annan motsvarande lagstiftning i USA, Kanada, Japan, Australien eller annat land. Inte heller har fonden eller fondbolaget registrerats eller kommer att registreras i enlighet med United States Investment Company Act of 1940. Fondbestämmelserna innehåller därför vissa inskränkningar när det gäller vilka fysiska och juridiska personer som kan vara andelsägare i fonden. För att fondbolaget ska kunna följa begränsningarna ska den som vill teckna andelar i fonden lämna uppgift om nationell hemvist och andra förhållanden som fondbolaget bedömer vara relevanta från tid till annan. Andelsägare ska i förekommande fall meddela förändringar av sådana förhållanden. Fondandelarna samt rättigheterna till dessa får endast vidareöverlätas till en non-U.S. Person (som det definieras i Regulation S till United States Securities Act 1933) och måste ske genom en transaktion utanför USA som undantas i Regulation S till United States Securities Act 1933.

Om fondbolaget bedömer att en investerare inte har rätt att teckna eller inneha andelar i fonden enligt begränsningarna ovan har fondbolaget rätt att dels vägra teckning av andelar, dels utan föregående samtycke lösa in andelar för dennes räkning.

Den som är osäker på sin status bör konsultera sin finansiella rådgivare.

Andelsägarregister

Register över andelsägarna och deras innehav förs av fondbolaget. Andelsägarnas innehav redovisas i års- och halvårsbesked.

Andelsägarna som låtit en bank eller annat värdepappersinstitut förvaltarregistrera sina fondandelar införs inte i andelsägarregistret. I stället är det banken eller värdepappersinstitutet som är innehavare av andelarna hos fondbolaget för sina kunders räkning.

Köp och inlösen av fondandelar

Andelar i fonden kan normalt köpas och lösas in varje bankdag. Fondandelar kan köpas hos fondbolaget, via en bank eller annat värdepappersinstitut som förmedlar fondandelar. Andelsägare som har sina fondandelar förvaltarregistrerade hos en bank eller annat värdepappersinstitut vänder sig dit för inlösen.

Order om köp eller inlösen av andelar skall vara fondbolaget tillhanda senast 12.00 (vardag före helgdag 10.00). Komplet order behandlas samma bankdag. Vid köp av fondandelar krävs även att köplikviden har bokförts på fondens konto senast samma bankdag. Vid inlösen av fondandelar utbetalas likvid så snart som möjligt. För andelsägare med ett innehav överstigande totalt 20 miljarder kronor i fondbolagets fonder senareläggs likviden både vid köp och vid inlösen av fondandelar. Sedvanlig kreditprövning görs.

Lägsta belopp för teckning och inlösen av fondandelar är 200 kronor, såvida inte hela innehavet löses in.

Fondbolaget får senarelägga inlösen av fondandelar om fonden skulle sakna tillräckliga likvida medel. Genom försäljning av tillgångar som ingår i fonden anskaffas likvida medel och inlösenorden utförs snarast möjligt.

Fondbolaget får även senarelägga köp och inlösen av fondandelar om det finns särskilda skäl med hänsyn till andelsägarnas gemensamma intresse.

Skatteregler

Fonden är inte skattskyldig för sina inkomster i Sverige. Beroende på ursprungsland betalar dock fonden i vissa fall kupongskatt på erhållna utdelningar.

En andelsägare i fonden beskattas genom att en schablonintäkt motsvarande 0,4 procent av fondandelarnas värde per den 1 januari tas upp som inkomst av kapital. För fysisk person beskattas denna inkomst sedan med 30 procent kapitalskatt. Nettoeffekten av kapitalskatten blir alltså 0,12 procent av fondandelarnas värde per den 1 januari. Fondbolaget lämnar kontrolluppgift till Skatteverket för fysiska personers fondinnehav. Fysiska personers vinst på försäljning av fondandelar belastas med 30 procent kapitalskatt. Kapitalförlust är avdragsgill. Kapitalvinst/förlust redovisas på kontrolluppgift till Skatteverket, men skatteavdrag görs ej.

För sparande via Pensionsmyndigheten, IPS, fondförsäkring eller via investeringssparkonto gäller särskilda skatteregler. Andelsägares skatt kan komma att påverkas av individuella omständigheter. Den som är osäker på eventuella skattekonsekvenser bör söka experthjälp.

Om fonden lämnar utdelning beskattas andelsägaren för utdelningen.

Fondens rättsliga ställning

Förmögenheten i fonden ägs gemensamt av fondens andelsägare. Alla andelar i fonden är lika stora och medför lika stor rätt till förmögenheten.

Fonden är ingen juridisk person och har därmed inga rättigheter eller skyldigheter. Fondbolaget företräder andelsägarna i alla frågor. Vid förvaltningen av fonden ska fondbolaget handla uteslutande till andelsägarnas gemensamma intresse.

Fonden och fondbolaget står under Finansinspektionens tillsyn.

Ändring av fondens verksamhet

Fondbestämmelserna är reglerna för fondens förvaltning. Ändringar i fondbestämmelserna kan påverka fondens egenskaper, såsom placeringsinriktning, avgifter samt riskprofil och beslutas av fondbolagets styrelse. Fondbolaget ansöker till Finansinspektionen om ändring och först efter deras godkännande kan ändringarna tillämpas.

Fondens upphörande eller överlåtelse av fondverksamheten

Fondbolaget får efter Finansinspektionens tillstånd överlåta förvaltningen av fonden till en annan förvaltare.

Om fondbolaget bestämmer sig för att upphöra med förvaltningen av en fond ska förvaltningen temporärt övertas av förvaringsinstitutet vid den tidpunkt då verksamheten upphör. Har en fond varken andelsägare eller fondförmögenhet får istället fondbolaget, efter tillstånd av Finansinspektionen, avveckla fonden.

Förvaringsinstitutet ska snarast överlåta förvaltningen av fonden till ett annat fondbolag om Finansinspektionen tillåter det. I annat fall skall fonden upplösas genom försäljning av tillgångarna, varefter netto-behållningen i fonden skiftas ut till andelsägarna.

Information om överlåtelse eller upphörande ska kungöras i Post- och Inrikes Tidningar, samt hållas tillgängliga hos fondbolaget och förvaringsinstitutet, om inte Finansinspektionen medger undantag.

Förvaltningen av fonden kan även upphöra vid en sammanläggning (fusion) med en annan fond. Detta kräver Finansinspektionens tillstånd, varefter andelsägarna informeras och ges möjlighet att lösa in sina andelar innan fusionen genomförs.

Skadestånd

Om en andelsägare tillfogats skada genom att fondbolaget överträtt lagen (2004:46) om värdepappersfonder eller fondbestämmelserna, ska fondbolaget ersätta skadan enligt 2 kap 21 § lagen om värdepappersfonder. I fondbestämmelserna framgår de begränsningar som gäller för fondbolagets ansvar, se § 16.

Förvaringsinstitutets ansvar stadgas från och med den 1 november 2016 i 3 kap 14-16 § lagen (2004:46) om värdepappersfonder.

Om förvaringsinstitutet eller en uppdragstagare har förlorat finansiella instrument som depåförvaras hos förvaringsinstitutet eller en uppdragstagare, ska förvaringsinstitutet utan onödigt dröjsmål återlämna finansiella instrument av samma slag eller utge ett belopp motsvarande värdet till fondbolaget för fondens räkning. Förvaringsinstitutet är dock inte ansvarigt om förvaringsinstitutet kan visa att förlusten är orsakad av en yttre händelse utanför förvaringsinstitutets rimliga kontroll, och vars konsekvenser var omöjliga att undvika trots alla rimliga ansträngningar gjorts.

Om fondandelsägarna tillfogats annan skada än sådan som avses ovan genom att förvaringsinstitutet eller en uppdragstagare uppsåtligt eller av oaktsamhet har överträtt lagen (2004:46) om värdepappersfonder eller andra författningar som reglerar verksamheten, ska förvaringsinstitutet ersätta skadan.

Ett uppdragsavtal avseende förvaring av tillgångar och kontroll av äganderätten frångår inte förvaringsinstitutets dess ansvar för förluster och annan skada enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder. Detta gäller även om uppdragstagaren har vidaredelegerat uppgiften.

I fondbestämmelserna framgår de ytterligare begränsningar som gäller för förvaringsinstitutets ansvar, se § 16. Om fondbestämmelserna begränsar förvaringsinstitutets ansvar jämfört med det som gäller enligt 3 kap 14-16 § lagen (2004:46) om värdepappersfonder gäller istället lagen.

Information om fondbolaget

Fondbolag

Fondbolaget är ett aktiebolag med namnet Skandia Fonder AB och organisationsnummer 556317-2310. Fondbolaget har sitt säte och huvudkontor i Stockholm och är ett helägt dotterbolag i Skandiakoncernen. Aktiekapitalet uppgår till 10 000 000 kronor. Fondbolaget står under tillsyn av Finansinspektionen och bildades den 10 februari 1988.

Fonder som förvaltas av fondbolaget

Skandia Asien
Skandia Balanserad
Skandia Cancerfonden
Skandia Europa Exponering
Skandia Försiktig
Skandia Global Exponering
Skandia Idéer för Livet
Skandia Japan Exponering
Skandia Kapitalmarknadsfond
Skandia Korträntefond
Skandia Mix 30 Exponering
Skandia Mix 60 Exponering
Skandia Mix 100 Exponering
Skandia Nordamerika Exponering
Skandia Norden
Skandia Realräntefond
Skandia Småbolag Sverige
Skandia Sverige Exponering
Skandia Sverige Hållbar
Skandia Tillväxtmarknadsfond
Skandia Time Global
Skandia USA
Skandia Världen
Skandia Världen Sverige
Skandia Världsnaturfonden

Gällande informationsbroschyr, faktablad samt senaste årsberättelse och halvårsredogörelse för samtliga fonder finns tillgängliga på fondbolagets hemsida skandia.se/fonder och kan även beställas kostnadsfritt på telefon 0771-55 55 00.

Fondbolagets styrelse

Lars Göran Orrevall, Kapitalförvaltningschef, Livförsäkringsbolaget Skandia, ömsesidigt, ordförande
Mats Ekström, Konsult

Märtha Josefsson, Investeringskonsult
Britta Rosenqvist, Affärschef, Skandiabanken AB

Fondbolagets ledning

Annelie Enquist, CEO
Göran Karlsson, COO/Deputy CEO
Tommy Persson Levin, CFO
Mari Lindblad, Head of Market and Investor Service
Per Brantemark, Head of Regulatory Affairs

Fondbolagets och fondernas revisor

Anders Bäckström, KPMG AB

Övrig utlagd verksamhet

Klagomålsansvarig finns hos Livförsäkringsbolaget Skandia, ömsesidigt (Skandia) på uppdrag av fondbolaget. Skandia tillhandahåller även funktionen för regelefterlevnad (compliance) och viss riskhantering på uppdrag av fondbolaget. Därutöver har fondbolaget lagt ut funktionerna juridik, finance, informations säkerhet samt koncernsäkerhet och -kontroll till Skandia. Skandia sköter även marknadsföring av fonderna.

Fondandelar kan, förutom direkt hos fondbolaget, köpas och lösas in via följande distributörer:

- Försäkringsaktiebolaget Skandia (publ), org.nr: 502017-3083 (Skandia AB), via dess bifirma Skandia Link
- Skandiabanken Aktiebolag (publ), org.nr: 516401-9738
- Pensionsmyndigheten, org.nr: 202100-6255
- Avanza Bank AB, org.nr: 556573-5668
- MFEX Mutual Funds Exchange AB, org.nr: 556559-0634
- Nordnet Bank AB, org.nr: 516406-0021
- Allfunds Bank S.A.U., Tax Identity Code number A-41001371
- Skandinaviska Enskilda Banken AB, org.nr: 502032-9081

Ersättningspolicy

Fondbolagets styrelse har antagit en ersättningspolicy som ska främja en sund och effektiv riskhantering och motverka ett risktagande i fondbolaget, som är oförenligt med de förvaltade värdepapperfondernas riskprofil och fondbestämmelser. Ersättningspolicyn ska vid var tid överensstämja med fondbolagets affärsstrategi, mål, värderingar samt intressen för fondbolaget, värdepappersfonderna och andelsägarna i desamma. Ersättningspolicyn och tillämpningen av den får inte hindra fondbolaget från att uppfylla sin skyldighet att agera i andelsägarnas intresse.

Innan beslut fattas om ersättningspolicy eller ersättningssystem samt vid ändringar av betydelse i dessa genomförs en analys av de risker som är förenade med ersättningspolicy och ersättningssystem och hur dessa risker hanteras. Med utgångspunkt i ovan nämnda riskanalys identifierar fondbolaget de anställda som ingår i så kallad särskilt reglerad personal.

Fondbolaget har utsett en särskild styrelseledamot med uppgift att bereda väsentliga frågor om ersättning till anställda i fondbolaget samt bereda beslut om åtgärder för att följa upp tillämpningen av ersättningspolicyn.

Ersättningspolicyn anger bland annat att ersättningarna till de anställda ska utformas med hänsyn till vikten av att verksamheten är kostnadseffektiv och konkurrenskraftig. Systemet för ersättningar ska uppmuntra till ett långsiktigt värdeskapande för fondbolaget med en väl avvägd riskhorisont. Fondbolaget tillämpar ingen rörlig ersättning till de anställda.

Beslut om ersättning till fondbolagets verkställande ledning fattas av fondbolagets styrelse. Beslut om ersättning till de anställda inom fondbolaget som inte omfattas av ovan nämnda styrelsebeslut ska ske av chefens chef.

Ytterligare information om Skandia Fonders ersättningspolicy finns på www.skandia.se/fonder. En papperskopia kan på begäran erhållas kostnadsfritt.

Fondens förvaringsinstitut

Fondernas tillgångar förvaras hos Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) (SEB) (förvaringsinstitutet). SEB:s rättsliga form är ett svenskt bankaktiebolag med säte och huvudkontor i Stockholm och dess huvudsakliga verksamhet är att bedriva bank- och finansiell verksamhet.

Förvaringsinstitutets uppgift är att förvara fondens tillgångar och verkställa fondbolagets beslut avseende fonden. Förvaringsinstitutet ska även kontrollera att de beslut som fondbolaget fattar inte strider mot bestämmelser i lag, föreskrifter eller fondbestämmelser. Vidare ska förvaringsinstitutet övervaka fondens penningflöden. Förvaringsinstitutet ska se till att försäljning, inlösen och makulering av andelar i fonden genomförs, värdet av andelarna i fonden beräknas och fondens intäkter används enligt lag och fondbestämmelser samt att ersättningar för transaktioner som berör fondens tillgångar betalas in till fonden utan dröjsmål.

Förvaringsinstitutet kan under förutsättning att, i lag och i övriga tillämpliga regler, uppställda villkor är uppfyllda delegera vissa delar av verksamheten till annan, däribland andra depåbanker som utses av förvaringsinstitutet från tid till annan. De uppgifter som får delegeras är depåförvaring, kontroll av äganderätten av och föra register över övriga tillgångar. En lista över uppdragstagare och uppdragstagare till vilka vidaredelegering skett och eventuella intressekonflikter som kan uppstå till följd av sådan delegering kan erhållas från fondbolaget på begäran.

Förvaringsinstitutet ska handla oberoende av fondbolaget och uteslutande i andelsägarnas gemensamma intresse. Förvaringsinstitutet har rutiner för att kunna identifiera, hantera och övervaka eventuella intressekonflikter. SEB bedriver bred verksamhet, vilket innebär att det från tid till annan kan uppstå intressekonflikter. För att hindra att intressekonflikter uppstår hålls olika verksamheter separerade och, i de fall intressekonflikter inte kan undvikas finns det interna regler på plats för att säkerställa korrekt hantering av kunder. Områden där intressekonflikter kan uppstå är till exempel mellan SEB:s uppgifter som förvaringsinstitut och när SEB är motpart till fonden avseende andra tjänster såsom handel med finansiella instrument.

Aktuella uppgifter om förvaringsinstitutet, dess uppgifter och de intressekonflikter som kan uppstå kan erhållas från fondbolaget på begäran.

Bilaga: Fondbestämmelser för Idéer för Livet

§ 1 Fondens rättsliga ställning

Fondens namn är Skandia Idéer för Livet. Fonden är en värdepappersfond som avses i lagen (2004:46) om investeringsfonder (LIF). Fondförmögenheten ägs av fondandelsägarna gemensamt och varje fondandel medför lika rätt till den egendom som ingår i fonden. Skandia Fonder AB företar rader andelsägarna i alla frågor som rör investeringsfonden. Fonden kan inte förvärva rättigheter eller ta på sig skyldigheter.

§ 2 Fondförvaltare

Fonden förvaltas av Skandia Fonder AB (Fondbolaget), org.nr: 556317-2310.

§ 3 Förvaringsinstitut

Förvaringsinstitut för fonden är Skandinaviska Enskilda Banken Aktiebolag (publ), org.nr: 502032-9081.

Förvaringsinstitutet skall ta emot och förvara den egendom som ingår i fonden. Förvaringsinstitutet skall bland annat se till att tillgångarna i fonden utan dröjsmål kommer institutet tillhanda samt att utgivning och inlösen av fondandelar, beräkning av fondandelarnas värde och användning av fondens medel sker i enlighet med lag och dessa fondbestämmelser.

Förvaringsinstitutet skall handla oberoende av Fondbolaget och uteslutande i andelsägarnas gemensamma intresse.

§ 4 Fondens karaktär

Fonden är en s.k. matarfond (eng. feeder) som placerar sina medel i andelar i värdepappersfonden Skandia Norden. Skandia Norden är en nordisk aktiefond vars mål för förvaltningen är att uppnå hög total avkastning på lång sikt.

§ 5 Fondens placeringsinriktning

Fondens medel ska placeras i fondandelar i Skandia Norden, vilka lägst skall uppgå till 85 procent av fondens värde.

Fondens medel kan även placeras i likvida medel som behövs för förvaltningen av fonden, samt i derivatinstrument som avses i 5 kap. 1 § tredje stycket och 12 § LIF.

Ytterligare uppgifter om Skandia Norden m.m. framgår av fondens faktablad och informationsbroschyr.

§ 6 Börser och marknadsplatser

Fondens placeringar i derivatinstrument ska vara föremål för omsättning på en reglerad marknad enligt 5 kap. 3 § LIF eller handlas direkt med en motpart enligt 5 kap. 12 § andra stycket LIF.

§ 7 Särskild placeringsinriktning

Fonden är en matarfond. I fonden får det därmed inte ingå sådana överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument som avses i 5 kap. 5 § LIF.

Derivatinstrument

Fondens medel får placeras i derivatinstrument endast i syfte att skydda värdet på fondens tillgångar.

De underliggande tillgångarna ska utgöras av eller hänföra sig till sådana tillgångar, finansiella index etc. som anges i 5 kap. 12 § första stycket LIF. Förutom handel med derivatinstrument på en reglerad marknad enligt 5 kap. 3 § LIF får instrumenten även handlas direkt med en motpart (OTC-derivat) enligt 5 kap. 12 § andra stycket LIF.

§ 8 Värdering

Värdet av en fondandel är fondens värde delat med antalet fondandelar. Fondens värde beräknas genom att de skulder som avser fonden dras av från tillgångarna.

Fondens tillgångar värderas till gällande marknadsvärde.

OTC-derivat värderas enligt vanligen använda binomialträdbaserade värderingsmodeller såsom Black & Scholes och Black 76 eller till det pris som ställs av oberoende motpart.

§ 9 Teckning och inlösen av fondandelar

Teckning (andelsägarens köp) liksom begäran om inlösen (andelsägarens försäljning) av fondandelar sker hos Fondbolaget. Teckning och inlösen av fondandelar sker alltid till okänd kurs. Tecknings- och inlösenorder kan inte limiteras, utan verkställs till den andelskurs som Fondbolaget beräknat för avslutsdagen enligt § 8. När ordern lämnas är denna andelskurs inte känd. Fondens tecknings- och inlösenkurs finns tillgängliga hos Fondbolaget nästföljande bankdag.

Begäran om inlösen skall ske skriftligen till Fondbolaget. Inlösen skall ske enligt det vid inlösendagens slut fastställda fondandelsvärdet. Omedelbar inlösen sker endast i den mån det är möjligt utan avyttring av värdepapper i fonden. Om likvida medel måste anskaffas genom avyttring av värdepapper i fonden, skall detta ske snarast möjligt. Inlösen sker så snart försäljningslikvid influtit.

Tidpunkter för att begäran om inlösen och teckning av fondandelar skall genomföras påföljande bankdag framgår av fondens informationsbroschyr.

Fonden är normalt öppen för teckning och inlösen varje bankdag, undantaget de dagar då en betydande del av fondens medel är placerade på en marknad som inte är öppen för fondhandel.

Lägsta belopp för inlösen är 200 kronor, såvida inte andelsägaren i samband med inlösen avslutar sitt konto.

Begäran om inlösen får återkallas endast om Fondbolaget medger detta.

§ 10 Extraordinära förhållanden

Fondbolaget har rätt att stänga fonden för teckning och inlösen för det fall att sådana extraordinära förhållanden har inträffat som gör att en värdering av fondens tillgångar inte kan göras på ett sätt som säkerställer fondandelsägarnas lika rätt.

§ 11 Avgifter och ersättning

Ur fondens medel skall ersättning betalas till Fondbolaget för dess förvaltning och administration av fonden. Avgiften inkluderar kostnader för förvaringsinstitut, tillsyn och revisorer.

Ersättningen beräknas fortlöpande på fondens värde vid varje värderingstillfälle.

Ersättningen enligt ovan får uppgå till högst 2,0 procent av fondens värde per kalenderår.

I förekommande fall tillkommer vid varje tid gällande mervärdesskatt.

Uppgifter om samtliga kostnader och avgifter som är hänförliga till placeringen av fondens medel i Skandia Norden framgår av fondens informationsbroschyr.

§ 12 Utdelning

Utdelning lämnas till Skandias stiftelse för trafiksäkerhet och minskad brottslighet samt, i den mån styrelsen för Fondbolaget så beslutar, till fondandelsägarna. Sådan utdelning till fondandelsägarna lämnas i syfte att överföra beskattningen av fondens avkastning på fondandelsägarna.

Utdelning till Skandias stiftelse för trafiksäkerhet och minskad brottslighet lämnas med ett belopp som motsvarar upp till två procent av fondens värde vid utgången av räkenskapsåret.

Fondens utdelningsbara resultat beräknas därefter enligt följande.

- a) Återstående del av utdelningsbart belopp från tidigare räkenskapsår,
- b) skattepliktig avkastning på fondens medel, efter avdrag för utdelning för räkenskapsåret till Skandias stiftelse för trafiksäkerhet och minskad brottslighet, förvaltningskostnader och eventuell skattekostnad enligt fondens resultaträkning,
- c) tillägg av ett belopp motsvarande skattemässig schablonintäkt för fonder.

Utdelning till fondandelsägarna kan ske med ett belopp motsvarande högst det utdelningsbara resultatet. Det utdelningsbara resultatet får ökas med upplupen utdelning som har inbetalats vid andelsförsäljning och minskas med upplupen utdelning som har utbetalats vid andelsinlösen.

Utdelningsbeloppet beslutas av styrelsen för Fondbolaget och utdelas i november året efter räkenskapsåret. För på fondandel belöpande utdelning skall efter avdrag för preliminärskatt avseende fysiska personer Fondbolaget förvärva nya fondandelar för den fondandelsägares räkning, som på av bolaget fastställd dag är registrerad för fondandelen.

På i förväg gjord begäran kan utdelningen i förekommande fall, efter avdrag för preliminärskatt, även utbetalas till fondandelsägarens bankkonto. Begäran om utbetalning skall skriftligen tillställas Fondbolaget senast före april månads utgång det år utbetalningen görs enligt ovan.

§ 13 Fondens räkenskapsår

Räkenskapsår för fonden är kalenderår.

§ 14 Halvårsredogörelse och årsberättelse, ändring av fondbestämmelserna

Fondbolaget skall för fonden lämna:

1. en årsberättelse inom fyra månader från räkenskapsårets utgång,
2. en redogörelse för räkenskapsårets första sex månader inom två månader från halvårets utgång.

Årsberättelse och halvårsredogörelse skickas kostnadsfritt på begäran till andelsägare och finns att tillgå hos Fondbolaget och förvaringsinstitutet.

Beslutar Fondbolaget om ändringar av dessa fondbestämmelser, skall beslutade ändringar underställas Finansinspektionen för godkännande. Godkända ändringar skall offentliggöras genom att hållas tillgängliga hos Fondbolaget eller på annat sätt som Finansinspektionen beslutar.

§ 15 Pantsättning och överlåtelse

Vid pantsättning av fondandelar skall panthavare och/eller pantsättare skriftligen underrätta Fondbolaget om det. Av underrättelsen skall framgå:

- vem som är panthavare,
- vilka fondandelar som omfattas av pantsättningen och
- eventuella begränsningar av pantsättningens omfattning.

Fondbolaget registrerar pantsättningen i andelsägarregistret. Fondandelsägaren underrättas skriftligen om registreringen av pantsättningen. När pantsättningen upphört tas uppgiften om pantsättningen bort efter anmälan från panthavaren.

Fondbolaget har rätt att ta ut ersättning av andelsägaren för registreringen. Ersättningen får högst uppgå till en (1) procent av pantens värde vid registreringstillfället.

§ 16 Ansvarsbegränsning

Utan att frångå vad som stadgas i 2 kap. 21 § lagen (2004:46) om investeringsfonder gäller nedanstående beträffande fondbolagets eller förvaringsinstitutets ersättningsskyldighet.

Fondbolaget eller förvaringsinstitutet är inte ansvarigt för skada som beror på svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout, avbrott i datakommunikation eller annan liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om Fondbolaget eller förvaringsinstitutet är föremål för eller själva vidtar sådan konfliktåtgärd.

Fondbolaget eller förvaringsinstitutet är inte skyldiga att i andra fall ersätta skada om normalt akt-samhet iakttagits. Fondbolaget eller förvaringsinstitutet är i intet fall ansvariga för indirekt skada eller annan följdskada, om inte den indirekta skadan/följdskadan orsakats av fondbolagets eller förvaringsinstitutets grova vårdslöshet.

Fondbolaget svarar inte för skada som förorsakats av förvaringsinstitutet eller annan uppdragstagare som Fondbolaget med tillbörlig omsorg anlitat. Fondbolaget eller förvaringsinstitutet svarar inte heller för skada som uppkommer med anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot Fondbolaget eller förvaringsinstitutet beträffande finansiella instrument.

Fondbolaget eller förvaringsinstitutet svarar inte för skada som orsakats av – svensk eller utländsk – börs eller annan marknadsplats, depåbank, central värdepappersförvarare, clearingorganisation, eller andra som tillhandahåller motsvarande tjänster, och inte heller av uppdragstagare som fondbolaget eller förvaringsinstitutet med tillbörlig omsorg anlitat. Detsamma gäller skada som orsakats av att ovan nämnda organisationer eller uppdragstagare blivit insolventa.

Föreligger hinder för Fondbolaget eller förvaringsinstitutet att helt eller delvis verkställa åtgärder p.g.a. omständighet som anges i andra stycket får åtgärden uppskjutas till dess hindret har upphört. I händelse av uppskjuten betalning utgår ränta endast enligt de villkor som gällde på förfalldagen. Dröjsmålsränta skall inte utgå.

Fastställda av Fondbolagets styrelse 2011-09-21

Godkända av Finansinspektionen 2012-03-22