

## 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 Företagsobligation

#### Skandia Fonder AB, ett dotterbolag i Skandiakoncernen

ISIN:

[www.skandia.se/fonder](http://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 juni 2024**

### 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 i genomsnitt över en treårsperiod årligen överträffa sitt jämförelseindex med 0,5 procent, efter avdrag för avgifter.

**Jämförelseindex:** Solactive SEK IG Credit Index.

**Investeringar:** Fonden investerar i företagsobligationer med både hög och låg kreditvärdighet. Andelen innehav med högre kreditvärdighet ska som lägst vara 25 procent. Fonden strävar efter att inneha en hög andel hållbara företagsobligationer utgivna av främst företag med legal hemvist i Norden. Hållbarhetsaspekter är avgörande vid investeringsbeslut. Derivatinstrument får användas för att minska kostnader och risker i förvaltningen samt för att öka avkastningen eller för att skapa hävstång.

**Hållbarhetskriterier:** Fonden har hållbarhetsfokus och premierar investeringar i verksamheter som bidrar till en hållbar utveckling. Fonden är fossilfri och väljer även bort bolag som kränker internationella normer, producerar tobak eller vapen. Fonden investerar inte heller i bolag som är involverade i cannabis för rekreativ bruk och har en mycket restriktiv hållning gentemot bolag involverade i medicinsk cannabis. Läs mer i fondens informationsbroschyr.

**Strategi:** Fondens förvaltning kännetecknas av djup fundamental kreditanalys, som även inkluderar hållbart värdeskapande.

**Utdelning:** Fonden lämnar ingen utdelning.

**Avkastning:** Fondens avkastning bestäms av hur de obligationer som fonden placerar i ökar eller minskar i värde under innehavsperioden.

**Handel:** Normalt kan du köpa och sälja andelar i fonden varje svensk bankdag. Fonden tillämpar justerat fondandelsvärde (swing pricing).

**Målgrupp:** Denna fond kan vara lämplig för sparare som planerar att behålla sin investering i minst 3 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](http://www.skandia.se/fonder).

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

#### Riskindikator



**Riskindikatorn utgår ifrån att du behåller produkten i 3 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 2 av 7, dvs. en låg riskklass. Det betyder att fonden har en låg risk för upp- och

nedgångar i andelsvärdet. Indikatorn speglar framför allt upp- och nedgångar i de tillgångar fonden placerat i.

Risker som inte fångas av riskindikatorn: 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. Likviditetsrisk - risken för att du som kund vid extrema förhållanden på värdepappersmarknaderna, inte kan köpa och sälja andelar i fonden inom utsatt tid.

## 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 10 åren. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden. De negativa, neutrala och positiva scenarierna har inträffat för en investering under perioden juni 2013 och maj 2023. Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Fonden saknar fullständig historik för de senaste 10 åren. Därför används även ett relevant jämförelseindex som en del av historiken.

**Rekommenderad innehavstid: 3 år**

**Exempel på investering: 100 000 kr**

### Scenarier

		Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 3 år (rekommenderad innehavstid)
<b>Minimum</b>	<b>Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader</b>	<b>91.160 SEK</b>	<b>92.150 SEK</b>
	Genomsnittlig avkastning per år	-8,8%	-2,7%
<b>Negativt</b>	<b>Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader</b>	<b>94.970 SEK</b>	<b>96.180 SEK</b>
	Genomsnittlig avkastning per år	-5,0%	-1,3%
<b>Neutralt</b>	<b>Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader</b>	<b>101.190 SEK</b>	<b>103.130 SEK</b>
	Genomsnittlig avkastning per år	1,2%	1,0%
<b>Positivt</b>	<b>Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader</b>	<b>106.640 SEK</b>	<b>110.330 SEK</b>
	Genomsnittlig avkastning per år	6,6%	3,3%

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. 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 3 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 3 år
<b>Totala kostnader</b>	<b>610 SEK</b>	<b>1.890 SEK</b>
<b>Årliga kostnadseffekter*</b>	0,6% varje år	0,6% 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 1,6 % före kostnader och 1,0 % 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.	-
<b>Löpande kostnader</b>		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	0,5 % av värdet på din investering per år. I och med att fonden startade under 2023 är detta en uppskattning.	500 SEK
Transaktionskostnader	Fonden startade under 2023. 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.	114 SEK
<b>Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter</b>		
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: 3 år**

Fonden har inget krav på minsta innehavstid men eftersom den placerar i företagsobligationer är den lämplig för en medellång investeringshorisont. Du bör vara beredd att spara i fonden under åtminstone tre 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](http://www.skandia.se/klagomal)) eller skriva till [klagomal@skandia.se](mailto: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](http://www.skandia.se/fonder).

Fonden startade under 2023, varför det inte finns tillräcklig data för att beräkna historisk avkastning. Fondens avkastning uppdateras löpande på fondbolagets hemsida.