

Skandia Balanserad

ISIN-kod: SE0000810905

Skandia Fonder AB, ett dotterbolag i Skandiakoncernen

Detta faktablad riktar sig till investerare och innehåller basfakta om denna fond. Faktabladet är inte reklammaterial. Det är information som krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå vad en investering i fonden innebär och riskerna med denna. Du rekommenderas att läsa den så att du kan fatta ett välgrundat investeringsbeslut.

Mål och placeringsinriktning

Mål: Fondens mål är att i genomsnitt över en treårsperiod årligen överträffa sitt jämförelseindex med 0,5 procent, efter avdrag för avgifter.

Jämförelseindex: 24% SIX Return Index, 36% MSCI All Country World Index Net och 40% OMRX Bond All Index.

Investeringar: Fonden är blandfond som investerar i olika tillgångsslag såsom svenska och utländska aktier, svenska och utländska obligationer, valutor, alternativa tillgångar samt penningmarknadsinstrument. Fonden saknar fast fördelning mellan tillgångsslagen. Aktieinnehaven har en bred inriktning mot olika länder, branscher och valutor. Derivatinstrument får användas för att minska kostnader och risker i förvaltningen samt för att öka avkastningen eller för att skapa hävstång.

Hållbarhetskriterier: Fonden investerar inte i bolag som bryter mot internationella hållbarhetsrelaterade normer (t ex FN Global Compact) utan att

visa förändringsvilja, är involverade i kontroversiella vapen eller producerar tobak. 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. Vidare avstår fonden från att investera i bolag som utviner kol för energiändamål.

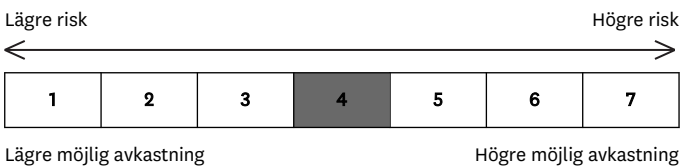
Strategi: Fondens investeringsbeslut baseras på långsiktig fundamental analys vilket innebär ingående analys av företag, marknader och andra omvärldsfaktorer som kan påverka utvecklingen för företagen.

Utdelning: Fonden lämnar ingen utdelning.

Handel: Normalt kan du köpa och sälja andelar i fonden varje svensk bankdag.

Rekommendation: Fonden kan vara olämplig för investerare som planerar att ta ut sina pengar inom tre till fyra år.

Risk och Avkastningsprofil



Risk/avkastningsindikatorn visar sambandet mellan risk och möjlig avkastning i fonden. Indikatorn baseras på hur fondens värde har förändrats de senaste fem åren. En högre placering på skalan betyder möjlighet till högre avkastning, men också större risk att förlora pengar. Kategori 1 betyder inte att fonden är riskfri. Risk/avkastningsindikatorn beräknas med hjälp av fondens historiska avkastningsdata, vilket inte kan användas för att förutsäga fondens framtida kategori.

Den här fonden tillhör kategori 4. Det betyder att fonden har medelhög risk för upp- och nedgångar i andelsvärdet. Kategorin kan ändras över tiden.

Fonden investerar i flera tillgångsslag vilket i teorin är ett sätt att sprida risken. Fondens svänger upp eller ned ungefär lika mycket som en placering med 24% i en svensk aktiefond, 36% i en global aktiefond samt 40% i en svensk obligationsfond. Fondens förvaltas aktivt och det kommer att uppstå skillnader i avkastningen mellan fonden och dess jämförelseindex. Dessa skillnader kan vara både positiva och negativa under olika perioder.

En portfölj av hälften svenska räntebärande värdepapper samt hälften svenska och globala aktier har historiskt uppvisat en risknivå som är högre än en svensk räntefond, men lägre än en aktiefond. Det är därför troligt att fonden även i fortsättningen kommer att uppvisa en sådan risknivå.

Fondens investeringar i utländska aktier valutasäkras inte, vilket får till följd att fonden påverkas av förändringar i växelkurser för de valutor som fonden investerar i. Med hjälp av derivatinstrument kan man skapa hävstång i fonden, dvs fondens investeringar överstiger 100%. Detta kan öka eller minska fondens risknivå.

Indikatorn speglar de viktigaste riskerna i fonden, men tar inte hänsyn till följande:

Kreditrisk - risken för förlust på grund av att utgivare av företagsobligationer ställer in betalningar till investerarna.

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

Operativ risk - risken för förlust på grund av otjänliga eller misslyckade processer, mänskliga fel, systemhaveri eller externa händelser.

Avgifter

Engångsavgifter som maximalt kan tas ut före eller efter du investerar:

Insättningsavgift	Ingen
Uttagsavgift	Ingen

Avgifter som tagits ur fonden under året:

Årlig avgift	1,40%
--------------	-------

Avgifter som tagits ur fonden under särskilda omständigheter:

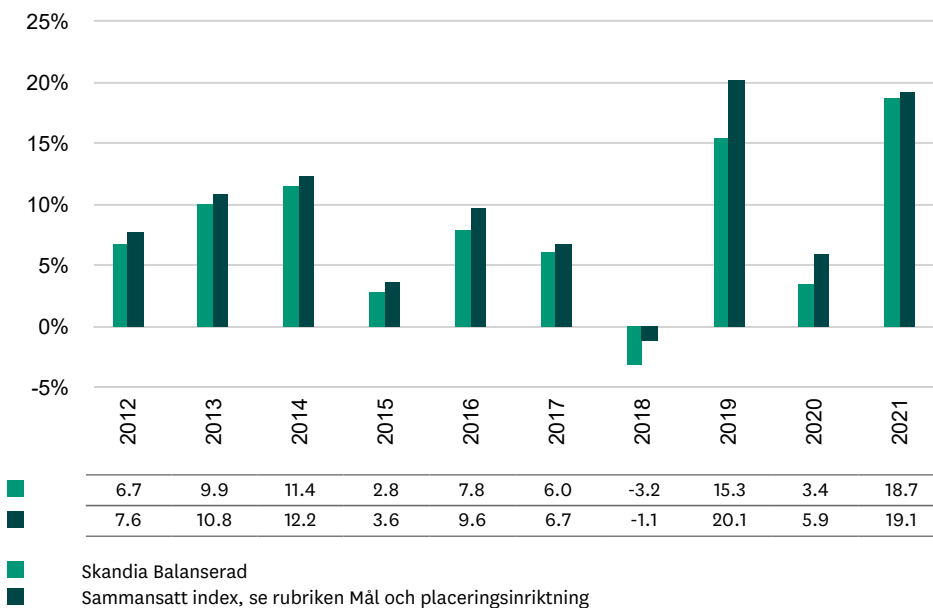
Prestationsbaserad avgift	Ingen
---------------------------	-------

Fonden tar inte ut någon insättnings- eller uttagsavgift.

Årlig avgift består av förvaltningsavgift, inklusive marknadsföring och distribution. Dessa minskar fondens potentiella avkastning. Årlig avgift är baserad på det senaste kalenderårets avgifter och kan variera något från år till år.

Uppgift om gällande avgift kan du få från din återförsäljare. Mer information om avgifter finns i fondens informationsbroschyr.

Tidigare resultat



Grafen och tabellen visar fondens årliga resultat efter avdrag för årlig avgift. Värdet för samtliga år är beräknat i svenska kronor och med tidigare utdelningar återinvesterade i fonden.

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.

Före 1 januari 2016 användes 25% SIX Return Index, 17,5% MSCI World Index Net, 7,5% MSCI Emerging Markets Net, 25% OMRX Bond All Index och 25% OMRX Money Market som jämförelseindex.

Fonden startade 1990.

Praktisk information

Ytterligare information om fonden finns i informationsbroschyren, fondbestämmelserna, halvårsredogörelsen och årsberättelsen. Dessa finns på Skandia Fonders hemsida och kan även beställas kostnadsfritt per telefon.

Förvaringsinstitut: Skandinaviska Enskilda Banken

Hemsida: www.skandia.se/fonder

Telefonnummer: 0771-55 55 00

Andelsvärdet beräknas dagligen och finns tillgänglig på fondbolagets hemsida samt i ledande dagstidningar.

Den skattelagstiftning som tillämpas i fondens hemland kan ha en inverkan på din personliga skattesituation.

Information om Skandia Fonders ersättningspolicy finns på www.skandia.se/fonder. En papperskopia av informationen kan på begäran erhållas kostnadsfritt.

Skandia Fonder AB kan hållas ansvarigt endast om ett påstående i detta faktablad är vilseledande, felaktigt eller oförenligt med de relevanta delarna av fondens informationsbroschyr.

AUKTORISATION: Denna fond är auktoriserad i Sverige och tillsyn över fonden utövas av Finansinspektionen.

PUBLICERING: Dessa basfakta för investerare gäller per den 2022-02-22.