Skandia Fonder AB

Informationsbroschyr Skandia Tillväxtmarknadsfond

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

Information om fonden

I denna informationsbroschyr lämnas grundläggande information om Skandia Tillväxtmarknadsfond (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. Dessa dokument finns på fondbolagets hemsida skandia.se/fonder.

Placeringsinriktning
Fondens placeringsinriktning är globala aktier i tillväxt och utvecklingsekonomier, utan inriktning på någon särskild bransch.

Fondens investeringsbeslut baseras på långsiktig fundamental analys med fokus på aktivt val av aktier. Långsiktig fundamental analys innebär ingående analys av företag, marknader och andra omvärldsfaktorer som kan påverka utvecklingen för företagen och dess aktier.

Mål
Fondens mål är att på längre sikt överträffa utvecklingen för sitt jämförelseindex. Mer specifikt är fondens avkastningsmål att uppnå en hög total avkastning på lång sikt. Fondens avkastningsmål är att i genomsnitt över en treårsperiod årligen överträffa sitt jämförelseindex med 1,0 procent, efter avdrag för avgifter.

Fondens jämförelseindex är MSCI Emerging Markets Index Net, vilket är ett marknadsvärdeviktat aktieindex omfattande utvecklingsekonomier i Asien, Nord- och Sydamerika, Afrika samt Europa, inklusive återinvesterade utdelningar. MSCI Emerging Markets Index 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 aktier får fonden även placera i fondandelar, penningmarknadsinstrument och 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 riskprofil
Fonden investerar i aktier, vilket generellt kännetecknas av hög risk. Fondens värde kan förväntas svänga upp eller ner ungefär som en investering i en portfölj bestående av världens tillväxt- och utveckl-

ingsekonomier. Eftersom fonden förvaltas aktivt kan det uppstå skillnader i avkastningen mellan fonden och dess jämförelseindex. Dessa skillnader kan vara både positiva och negativa under olika perioder.

En portfölj av världens tillväxt- och utvecklingsekonomier har historiskt haft en högre risk jämfört med en aktiefond inriktad på utvecklade ekonomier. Därför kan det bedömas att fonden även i fortsättningen kommer att uppvisa högre risk än en bred aktiefond inriktad på utvecklade ekonomier.

Fondens investeringar i finansiella instrument är inte valutasäkrade, vilket får till följd att fonden kan exponeras mot förändringar i växelkurserna för de valutor fonden är investerad i.

Fonden ska ha en god portföljlikviditet i syfte att kunna möta fondandelsägarnas begäran om inlösen av fondandelar. Fonden medger daglig inlösen av fondandelar.

Fondens totala marknadsexponering får inte överstiga 100 procent av fondens värde.

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 exponering mot värdens tillväxtekonomier och har en placeringshorisont på minst sju år. Investeraren måste kunna acceptera att stora kurssvängningar kan förekomma.

Historisk avkastning och aktiv risk

År	Skandia Tillväxtmarknadsfond	MSCI Emerging Markets Index Net	Aktiv risk (2 år)
2021	-1,7%	7,4%	3,4%
2020	-2,1%	3,8%	3,0%
2019	27,3%	25,1%	2,4%
2018	-12,2%	-7,5%	3,0%
2017	26,0%	23,7%	4,9%
2016	9,6%	19,8%	5,8%
2015	-4,7%	-8,4%	4,4%
2014	18,5%	19,2%	

Fonden startade 20 november 2013.

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.

Fondens jämförelseindex är MSCI Emerging Markets Index Net, vilket är ett marknadsvärdeviktat aktieindex omfattande utvecklingsekonomier i Asien, Nord- och Sydamerika, Afrika samt Europa, inklusive återinvesterade utdelningar. MSCI Emerging Markets Index 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 placeringsinriktning och mål.

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

Fondbolaget tar en ersättning ur fonden för dess förvaltning. Här inkluderas även kostnader för förvaring, tillsyn och revision. Den årliga förvaltningsavgiften uppgår till 1,65 procent. Den högsta förvaltningsavgiften fondbolaget får ta ut uppgår till 2,0 procent, enligt fondbestämmelserna.

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

Under 2021 var årlig avgift 1,71 procent. Årlig avgift utgör summan av kostnaderna för driften av fonden. Från 2018 belastas fonden inte med analyskostnader.

Utdelning
Fonden lämnar ingen utdelning.

Fondens förvaltning och tillhörande administration
Fondbolaget har ingått avtal med Lazard Asset Management Limited (Lazard) om kapitalförvaltning av fonden. Avtalet innebär att Lazard 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 fonden 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 befattningshavare och motverkande av korruption).
☐ Andra hållbarhetsaspekter.

Fondbolagets kommentar: Fonden följer Skandias klimatkriterier, vilket innebär att fonden väljer bort bolag som bedöms ha betydande utmaningar att ställa om sin verksamhet i linje med Parisavtalets tvågradersmål 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 kontroversiella vapen, i cannabis för rekreationsbruk eller producerar tobak. Främjandet av miljörelaterade eller sociala egenskaper, ska uppnås genom de metoder som används för hållbarhetsarbetet, enligt nedan.

Referensvärden

☐ Fonden har följande index som referensvärde:
☒ Inget index har valts som referensvärde

Information om EU:s taxonomi för miljömässigt hållbara verksamheter

EU-taxonomin är ett klassifikationssystem som syftar till att etablera gemensamma kriterier för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

Enligt regelverket ska det för varje fond redovisas hur stor del av fondens investeringar som är förenliga med taxonomin. Taxonomin håller på att utvecklas och kriterier för samtliga miljömål är ännu inte klara. Det saknas också en fastslagen beräkningsmodell för hur stor andel av fondens investeringar som är förenliga med taxonomin. De bolag som fonden investerar i har ännu inte börjat rapportera i vilken utsträckning som deras verksamhet är förenlig med EU-taxonomin. Därför bedömer fondbolaget att det i dagsläget inte är möjligt att lämna tillförlitliga uppgifter om hur stor andel av fondens investeringar som är förenliga med taxonomin.

I regelverket finns en princip, ”orsaka inte betydande skada”, som innebär att investeringar som bidrar till ett hållbarhetsmål samtidigt inte får innebära betydande skada för något annat hållbarhetsmål. Principen ”orsaka inte betydande skada” är endast tillämplig på den del av fonden som utgörs av investeringar som antingen räknas som hållbara enligt förordningen om hållbarhetsrelaterade upplysningar eller enligt EU-taxonomin. Den återstående delen av denna fond har underliggande investeringar som inte beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

Metoder som används för att integrera hållbarhetsrisker, främja miljörelaterade eller sociala egenskaper 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 produkten eller tjänsten.

Produkter och tjänster

☒ Klusterbomber, personminor
Fondbolagets kommentar: Fonden investerar inte i bolag som producerar och/eller utvecklar klusterbomber och/eller personminor.
☒ Kemiska och biologiska vapen
Fondbolagets kommentar: Fonden investerar inte i bolag som producerar och/eller utvecklar kemiska och/eller biologiska vapen.
☒ Kärnvapen
Fondbolagets kommentar: Fonden investerar inte i bolag som producerar och/eller utvecklar kärnvapen.
☒ 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 rekreationsbruk 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 be-

dömer vara relevanta från tid till annan. Andelsägare ska i förekommande fall meddela förändringar av sådana förhållanden. Fondandelarna samt rättigheterna till dessa får endast vidareöverlåtas 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 16.00 (vardag före helgdag 13.00). Komplett 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, vartefter nettobehållningen 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 uppsåtligen 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 fråntar inte förvaringsinstitutet 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, informationssäkerhet 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 överensstämma 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 Skandia Tillväxtmarknadsfond

§ 1 Fondens rättsliga ställning

Fondens namn är Skandia Tillväxtmarknadsfond (”Fonden”). Fonden är en värdepappersfond som avses i lagen (2004:46) om värdepappersfonder (”LVF”). Fondförmögenheten ägs av fondandelsägarna gemensamt och varje fondandel medför lika rätt till den egendom som ingår i Fonden. Skandia Fonder AB företräder fondandelsägarna i alla frågor som rör värdepappersfonden. Fonden kan inte förvärva rättigheter eller ta på sig skyldigheter.

§ 2 Fondförvaltare

Fonden förvaltas av Skandia Fonder AB, organisationsnummer 556317-2310 (”Fondbolaget”).

§ 3 Förvaringsinstitut

Förvaringsinstitut för Fonden är Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), organisationsnummer 502032-9081 (”Förvaringsinstitutet”).

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 teckning 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 fondandelsägarnas gemensamma intresse.

§ 4 Fondens karaktär

Fonden är en tillväxtsmarknadsfond. Målsättningen är att ge en värdetillväxt som på längre sikt överträffar utvecklingen för det index som Fondbolaget bedömer vara representativt för tillväxtmarknaden.

§ 5 Fondens placeringsinriktning

Fonden är en aktiefond som placerar globalt i aktierelaterade finansiella instrument som avser bolag med sin huvudsakliga verksamhet i tillväxtekonomier. Med tillväxtekonomier avses normalt marknader som befinner sig i ett utvecklande och/eller tidigt ekonomiskt skede. Fonden har inget specifikt branschfokus. Fondens medel får placeras i överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, fondandelar, derivatinstrument vars underliggande tillgångar utgörs av eller kan hänföras till sådana tillgångar som avses i 5 kap. 12 § första stycket LVF och på konto hos kreditinstitut. Fondens placeringar i fondandelar får högst uppgå till 10 procent av Fondens värde.

Fonden får låna ut finansiella instrument (värdepapperslån) motsvarande 20 procent av Fondens värde.

§ 6 Marknader och marknadsplatser

Fondens handel med finansiella instrument får ske på

- reglerad marknad,

- annan motsvarande marknad utom EES, eller
- annan marknad, inom eller utom EES, som är reglerad och öppen för allmänheten.

Handel med finansiella derivatinstrument får därutöver ske direkt mellan parterna (s.k. OTC-derivat). Om handeln sker direkt mellan parterna fordras att motparten och instrumenten uppfyller de villkor som anges i 5 kap. 12 § andra stycket LVF.

§ 7 Särskild placeringsinriktning

Fondens medel får placeras i sådana överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument som avses i 5 kap. 5 § LVF.

Vid förvaltningen av Fonden får finansiella derivatinstrument, inklusive OTC-derivat, användas som ett led i placeringsinriktningen.

Fonden får även använda sig av de tekniker och instrument som avses i 25 kap. 21 § FFFS 2013:9 för att minska kostnader och risker i förvaltningen samt för att öka avkastningen eller för att skapa hävstång.

§ 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.

De finansiella instrument som ingår i Fonden värderas med ledning av gällande marknadsvärde, d.v.s. senast, vid värderingstillfället, noterade betalkurs. Om sådant värde inte föreligger, sker värdering till senast, vid värderingstillfället, noterade köpkurs. Om inte heller något sådant värde finns får finansiella instrument upptas till det värde som Fondbolaget på objektiv grund beslutar. För sådana överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument som avses i 5 kap. 5 § LVF fastställs ett marknadsvärde på objektiv grund enligt särskild värdering.

Exempel på objektiv grund enligt ovan kan vara

- marknadspriser från en icke reglerad marknad, oberoende mäklare eller andra oberoende källor,
- annat noterat finansiellt instrument eller index med justering för skillnader i t.ex. kreditrisk och likviditet (referensvärdering),
- diskonterade kassaflöden (nuvärdesvärdering),
- volatiliteten i det finansiella instrumentet, och/eller
- kapitalandel av det egna kapitalet (bokslutsvärdering).

OTC-derivat värderas enligt vanligen använda binomialträdsbaserade värderingsmodeller såsom Black & Scholes och Black 76 eller till det pris som ställs av oberoende motpart. Terminskontrakt som handlas direkt mellan parterna värderas med hänsyn till den underliggande tillgångens marknadsvärde.

§ 9 Teckning och inlösen av fondandelar

Teckning (fondandelsägares köp) liksom begäran om inlösen (fondandelsägares försäljning) 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. Fondens tecknings- och inlösenkurs finns tillgänglig 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 finansiella instrument i Fonden. Om likvida medel måste anskaffas genom avyttring av finansiella instrument i Fonden, skall detta ske snarast möjligt. Inlösen sker så snart inlösenlikvid 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 dagar då en så stor del av de i Fonden ingående finansiella instrumenten inte omsätts eller i övrigt enligt Fondbolagets bedömning inte kan prissättas eller värderas på ett sätt som säkerställer fondandelsägarnas lika rätt.

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. Ersättningen omfattar kostnader för förvaring, 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.

§ 12 Utdelning

Fonden lämnar ingen utdelning.

§ 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 fondandelsägare 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

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 fondandelsägarregistret. 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 fondandelsägaren för registreringen. Ersättningen får högst uppgå till 1 procent av pantens värde vid registreringstillfället.

§ 16 Ansvarsbegränsning

Utan att frångå vad som stadgas i 2 kap. 21 § LVF 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 normal aktsamhet 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 förfallodagen. Dröjsmålsränta skall inte utgå.

§ 17 Tillåtna investerare

Det förhållandet att Fonden riktar sig till allmänheten innebär inte att den riktar sig till sådana investerare vars teckning av andel i Fonden eller deltagande i övrigt i Fonden står i strid med bestämmelser i svensk eller utländsk lag eller föreskrift. Inte heller riktar sig Fonden till sådana investerare vars teckning eller innehav av andelar i Fonden innebär att Fonden eller Fondbolaget blir skyldig/skyldigt att vidta registreringsåtgärd eller annan åtgärd som Fonden eller Fondbolaget annars inte skulle vara skyldig/skyldigt att vidta. Fondbolaget har rätt att vägra teckning till sådan investerare som avses ovan i detta stycke.

Fondbolaget får lösa in fondandelsägares andelar i Fonden – mot fondandelsägarens bestridande – om det skulle visa sig att fondandelsägare tecknat sig för andel i Fonden i strid med bestämmelser i svensk eller utländsk lag eller föreskrift eller att Fondbolaget på grund av fondandelsägarens teckning eller innehav i Fonden blir skyldigt att vidta registreringsåtgärd eller annan åtgärd för Fonden eller Fondbolaget som Fonden eller Fondbolaget inte skulle vara skyldig/skyldigt att vidta om fondandelsägaren inte skulle inneha andelar i Fonden.

Vad som stadgas om utbetalning av inlösenlikvid ovan skall äga tillämpning även vid fall av inlösen enligt denna paragraf.

Fastställda av Fondbolagets styrelse 2013-09-04
Godkända av Finansinspektionen 2013-09-18