

### Skandia Sverige Hållbar

ISIN-kod: SE0010547943

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 1,0 procent, efter avdrag för avgifter.

**Jämförelseindex:** SIX Portfolio Return Index

**Investeringar:** Fondens investerar huvudsakligen i svenska aktier, men kan även investera upp till tio procent av fondens värde på aktiemarknaderna i Danmark, Finland och Norge. Investeringarna fördelas över olika branscher, främst i de större börsföretagen. Derivatinstrument får användas för att minska kostnader och risker i förvaltningen.

**Hållbarhetskriterier:** Fonden har hållbarhetsfokus. Investeringarna följer kriterierna för Svanens miljömärkning. Fonden investerar företrädesvis i bolag som arbetar för miljö och samhälle, både på kort och på lång sikt. Fonden väljer bort bolag som kränker internationella normer, utvinner eller genererar kraft

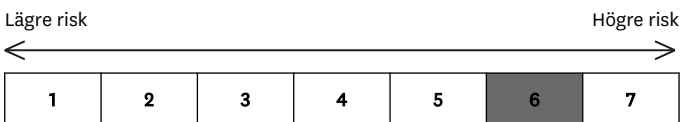
från fossila bränslen eller uran, producerar tobak, vapen eller genmodifierade grödor. Fonden investerar inte heller i bolag som är involverade i cannabis för rekreativt bruk och har en mycket restriktiv hållning gentemot bolag involverade i medicinsk cannabis. Vidare iakttar fonden stor försiktighet vid investering i gruvbolag. Läs mer i fondens informationsbroschyr.

**Strategi:** Fondens investeringsbeslut baseras på långsiktig fundamental analys som även inkluderar hållbart värdeskapande. Detta innebär ingående analys av företag inklusive deras hållbarhetsarbete, marknader och andra omvärldsfaktorer som kan påverka utvecklingen för företagen och deras aktier.

**Utdelning:** Fonden lämnar ingen utdelning.

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

### Risk och Avkastningsprofil



Lägre möjlig avkastning

Högre möjlig avkastning

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 6. Det betyder att fonden har hög risk för upp- och nedgångar i andelsvärdet. Kategorin kan ändras över tiden.

Då fonden är nystartad är riskkategorin beräknad med hjälp av fondens jämförelseindex SIX Portfolio Return Index. Fonden investerar i aktier, vilket generellt kännetecknas av hög risk. Fondens värde svänger upp eller ned ungefär

lika mycket som den svenska aktiemarknaden. Fonden 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. Den svenska aktiemarknaden har historiskt haft en högre risk jämfört med andra utvecklade aktiemarknader som exempelvis USA och Japan. Det är därför troligt att fonden kommer att ha högre risk än en global aktiefond med bred placeringsinriktning. Fondens investeringar i danska, finska och norska bolag valutasäkras normalt inte vilket får till följd att fonden kan exponeras med totalt upp till tio procent av sitt värde mot förändringar i växelkurserna mot danska och norska kronor samt mot euron.

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

**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 |
|---------------------------|-------|

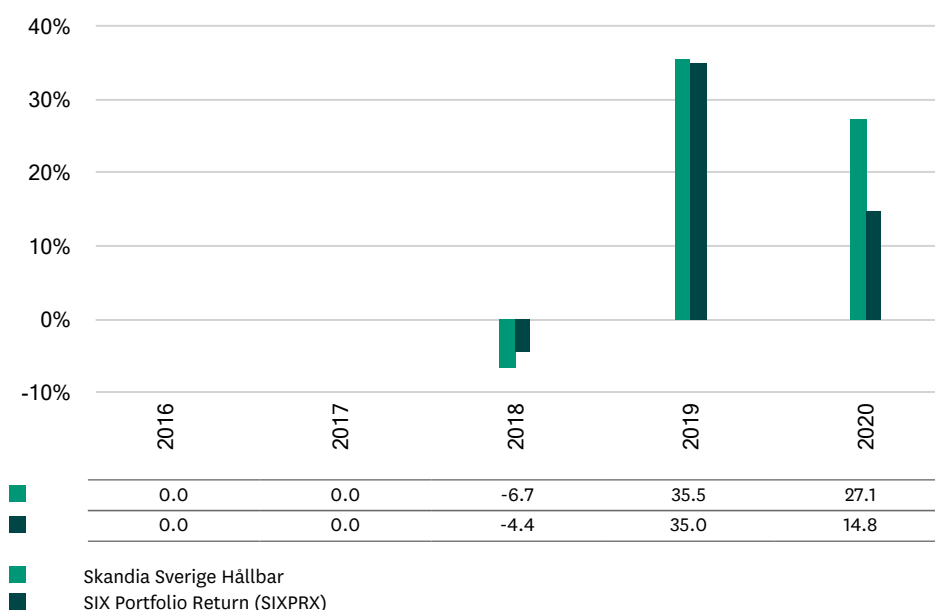
Fonden tar inte ut någon insättnings- eller uttagsavgift.

Fonden tar inte ut någon insättnings- eller uttagsavgift.

Årlig avgift består av förvaltningsavgift, inklusive marknadsföring och distribution. Dessa minskar fondens potentiella avkastning. Det belopp för årlig avgift som anges är en skattning. Från 2018 belastas fonden inte med analyskostnader. Fondens årsberättelse kommer för varje räkenskapsår att innehålla närmare uppgifter om de exakta avgifterna.

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.

Då fonden är nystartad saknas avkastningshistorik.

## 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](http://www.skandia.se/fonder)

**Telefonnummer:** 0771-55 55 00

Andelsvärdet beräknas dagligen och finns tillgänglig på fondbolagets hemsida samt i ledande dags-tidningar.

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](http://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 2021-02-17.