

Styrelsen och verkställande direktören för Skandia Fonder AB (org nr: 556317-2310)  
får härmed avge årsberättelse år 2023 för:

## **Skandia Mix 60 Exponering**

## Skandia Mix 60 Exponering

Fonden är en indexnära fondandelsfond som ger exponering mot svenska obligationer samt svenska och utländska aktier. Fonden saknar fast fördelning mellan tillgångsslagen, men har som mål att hålla cirka 60 procent av tillgångarna exponerat mot aktier. Aktieexponeringen har en bred inriktning mot olika länder, branscher och valutor. Fonden är fossilfri, har hållbarhetsfokus och investerar företrädesvis i verksamheter eller organisationer som arbetar för miljö och samhälle, både på kort och på lång sikt. Fonden strävar efter att ha minst 50 procent av tillgångarna exponerat mot verksamheter eller organisationer som bidrar till en hållbar utveckling. Derivatinstrument får användas för att minska kostnader och risker i förvaltningen. Fondens mål är att följa avkastningen på sitt jämförelseindex, före avdrag för avgifter.

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. Derivatinstrument får användas för att minska kostnader och risker i förvaltningen. Placeringshorisonten för fondens andelsägare bör vara minst tre till fyra år. Åtagandemetoden används för att beräkna fondens sammanlagda exponering vilket innebär att eventuella derivatinstrument tas upp till den underliggande tillgångens exponering.

Skandia Mix 60 Exponering steg 13,8 procent under 2023. Under samma period steg jämförelseindex 14,9 procent.

De flesta av världens börser steg under 2023 och svenska räntepreceringar gav, till slut, också fin avkastning. Vid ingången av 2023 fanns stora frågetecken kring inflationsutsikter, kommande räntepolitik och inte minst konjunkturen. Då förväntade sig många tuffare tider för ekonomin efter en viss fördröjning av den globala penningpolitiska åtstramningen. En del av oron hade redan visat sig i branta aktiefall och dålig avkastning från räntepreceringar under 2022 och med facit i hand kan vi nu konstatera att de flesta tillgångsslag i stället uppvisade en mycket god årsavkastning under det gångna året.

De flesta börser världen över steg och i fonden gav både fonder i vår utländska och svenska aktieportfölj riktigt bra avkastning. Allra bäst avkastade fondinnehavet i Skandia Nordamerika Exponering som steg över 24 procent, lägst avkastning bland aktieinnehaven gav Skandia Sverige som steg strax under 10 procent.

Räntenedgången under slutet av året medförde att ”året med konstant stigande räntor” paradoxalt nog uppvisade lägre långräntor vid årets slut jämfört med förra årsskiftet. På samma sätt som räntorna faktiskt inte steg under 2023 så föll inte heller kronan, trots det gångna årets diskussion om den kroniska kronförsvagningen. Kronan stärktes faktiskt mot både dollarn, euron och japanska yen under 2023. Detta gav givetvis upphov till en viss motvind i de utländska aktieportföljerna.

Ränteportföljen gick starkt både absolut och relativt sitt referensindex.

Fonden har inte handlat med derivatinstrument under perioden.

**Förvaltningsarvode**  
0,50 % per år

**Exempel på ett sparandes nettovärde efter uttag av förvaltningsarvode och fördelade affärs-  
transaktionskostnader**

	Insatt belopp	Förvaltnings- kostnad	Nettovärde 2023- 12-31
<b>Engångsinsättning</b> 2023-01-01	10 000 kr	54 kr	11 382 kr
<b>Månadssparande</b> 2023-01-01 - 2023-12-31	12 x 100 kr	3 kr	1 282 kr

**Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader (årlig avgift)**  
0,50 %

**Ansvarig förvaltare**  
Maria Qundos (Skandia Investment Management AB)

**Pensionsmyndigheten**  
Fonden ingår ej premiepensionsvalet

Genomsnittlig avkastning	Period	Fonden	Index
Årsavkastning snitt (2 år)	2022-01-01 - 2023-12-31	-0,3 %	0,4 %
Volatilitet snitt (2 år)	2022-01-01 - 2023-12-31	11,1 %	11,2 %
Tracking error (2 år)	2022-01-01 - 2023-12-31	0,4 %	

**Jämförelseindex**  
24 % SIX Portfolio Return Index, ex Skandias exkluderingar, 36 % MSCI World ex client defined securities index & 40 % OMRX Bond All Index

**10 års historik med Fondförmögenhet och Andelsvärde per 31 dec. samt Totalavkastning i %  
och fondens Utdelning per andel för respektive år. Utdelning per andel och Andelsvärde  
anges i kronor**

År	Fondförmög- enhet i tkr	Andels- värde	Antal andelar i heltal	Utdelning per andel	Total- avkastning Fond	Total- avkastning Index
2023	1 242 108	110,17	11 274 678	0,00	13,8 %	14,9 %
2022	401 090	96,79	4 143 897	0,00	-12,6 %	-12,2 %
2021	410 436	110,77	3 705 277	0,00		

**Omsättningshastigheten i fonden**

År	ggr/år	Internt mellan egna fonder
2023	0,27	0,00

**Fondens totala transaktionskostnader (inkl. courtage)**

År	Belopp, tkr	Del av omsättn., %
2023	0	0,00

## BALANS- OCH RESULTATRÄKNING

Balansräkning, tkr	2023	2022
<b>Tillgångar</b>		
Överlåtbara värdepapper	485 738	155 095
Penningmarknadsinstrument	0	0
OTC-derivatinstrument med positivt marknadsvärde	0	0
Övriga derivatinstrument med positivt marknadsvärde	0	0
Fondandelar	745 409	239 952
Summa fin. instrument med positivt marknadsvärde	1 231 147	395 047
Placering på konto hos kreditinstitut	0	0
Summa placeringar med positivt marknadsvärde	1 231 147	395 047
Bankmedel och övriga likvida medel	5 305	5 269
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	3 509	715
Övriga tillgångar (Not 3)	3 003	206
Summa tillgångar	1 242 963	401 238
<b>Skulder</b>		
OTC-derivatinstrument med negativt marknadsvärde	0	0
Övriga derivatinstrument med negativt marknadsvärde	0	0
Övriga finansiella instrument med negativt marknadsvärde	0	0
Summa fin. instrument med negativt marknadsvärde	0	0
Skatteskulder	0	0
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	509	196
Övriga skulder (Not 3)	346	- 48
Summa skulder	855	148
Fondförmögenhet (Not 1)	1 242 108	401 090
<b>Poster inom linjen</b>		
Utlånade finansiella instrument	0	0
Mottagna säkerheter för utlånade finansiella instrument	0	0
Mottagna säkerheter för OTC-derivatinstrument	0	0
Mottagna säkerheter för övriga derivatinstrument	0	0
Övriga mottagna säkerheter	0	0
Ställda säkerheter för inlånade finansiella instrument	0	0
Ställda säkerheter för OTC-derivatinstrument	0	0
Ställda säkerheter för övriga derivatinstrument	0	0
Övriga ställda säkerheter	0	0
<b>Resultaträkning 1/1 - 31/12, tkr</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Intäkter och värdeförändring</b>		
Värdeförändring på överlåtbara värdepapper (Not 4)	18 221	- 14 178
Värdeförändring på penningmarknadsinstrument (Not 5)	0	0
Värdeförändring på OTC-derivatinstrument (Not 6)	0	0
Värdeförändring på övriga derivatinstrument (Not 7)	0	0
Värdeförändring på fondandelar (Not 8)	81 447	- 40 859
Räntetäckter	4 004	1 692
Utdelningar	0	0
Valutakursvinster och -förluster netto	0	0
Övriga finansiella intäkter	0	0
Övriga intäkter (Not 10)	1 675	933
Summa intäkter och värdeförändring	105 348	- 52 412
<b>Kostnader</b>		
Förvaltningskostnader	- 4 049	- 2 252
Ersättning till bolaget som driver fondverksamheten	- 4 037	- 2 250
Ersättning till förvaringsinstitut	- 12	- 2
Ersättning till tillsynsmyndighet	0	0
Ersättning till revisorer	0	0
Räntekostnader	202	42
Övriga finansiella kostnader (Not 9)	0	0
Övriga kostnader (Not 10)	0	0
Summa kostnader	- 3 848	- 2 211
Skatt (Not 2)	0	0
Årets resultat (Not 1)	101 500	- 54 623
<b>NOTER</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Not 1. Förändring av fondförmögenheten</b>		
Fondförmögenhet vid årets början	401 090	410 436
Andelsutgivning	789 096	236 261
Andelsinlösen	- 49 578	- 190 984
Årets resultat enligt resultaträkning	101 500	- 54 623
Inbetald upplupen utdelning vid andelsutgivning	0	0
Utbetald upplupen utdelning vid andelsinlösen	0	0
Lämnad utdelning	0	0
Fondförmögenhet vid årets slut	1 242 108	401 090
<b>Not 2. Utdelning till andelsägarna</b>		
Beskattningsbar inkomst före utdelning	0	0
Utdelningsbart enligt fondbestämmelserna	0	0
Beskattningsbar inkomst	0	0
Betald utländsk skatt enligt dubbelbeskattningsavtal	0	0
Beslutad utdelning	0	0
<b>Not 3. Övriga tillgångar och skulder</b>		
I övriga tillgångar ingår olikviderade affärer	2 431	- 48
I övriga skulder ingår olikviderade affärer	- 346	48
<b>Not 4. Värdeförändring på överlåtbara värdepapper</b>		
Realisationsvinster	396	146
Realisationsförluster	- 2 563	- 3 424
Orealiserade vinster och förluster	20 389	- 10 900
Värdeförändring på överlåtbara värdepapper	18 221	- 14 178
<b>Not 5. Värdeförändring på penningmarknadsinstrument</b>		
Realisationsvinster	0	0
Realisationsförluster	0	0
Orealiserade vinster och förluster	0	0
Värdeförändring på penningmarknadsinstrument	0	0
<b>Not 6. Värdeförändring på OTC-derivatinstrument</b>		
Realisationsvinster	0	0
Realisationsförluster	0	0
Orealiserade vinster och förluster	0	0
Värdeförändring på OTC-derivatinstrument	0	0
<b>Not 7. Värdeförändring på övriga derivatinstrument</b>		
Realisationsvinster	0	0
Realisationsförluster	0	0
Orealiserade vinster och förluster	0	0
Värdeförändring på övriga derivatinstrument	0	0
<b>Not 8. Värdeförändring på fondandelar</b>		
Realisationsvinster	6 620	2 822
Realisationsförluster	- 713	- 8 846
Orealiserade vinster och förluster	75 541	- 34 835
Värdeförändring på fondandelar	81 447	- 40 859
<b>Not 9. Övriga finansiella intäkter och finansiella kostnader</b>		
I övriga finansiella intäkter ingår	0	0
I övriga finansiella kostnader ingår	0	0
<b>Not 10. Övriga intäkter och kostnader</b>		
I övriga intäkter ingår arvodesrabatter	1 675	933
I övriga kostnader ingår transaktionskostnader	0	0
I övriga kostnader ingår analyskostnader	0	0

## INNEHAV

Finansiella instrument	Land *	Marknadsvärde, tkr	Del av fondförmögenhet	Del av fondförmögenhet per emittent
<b>Överlåtbara värdepapper som är upptagna till handel på en reglerad marknad eller en motsvarande marknad utanför EES</b>				
<b>Räntebärande värdepapper</b>				
<b>Företag och Kreditinstitut</b>				
Akademiska Hus AB 0.448 07.10.2027	SE	4 548	0,37%	0,37%
Danske Bank Var 3/26 Call 3/25	DK	6 037	0,49%	0,49%
Danske Hypotek AB (publ) 3.5 20.12.2028	SE	6 171	0,50%	0,00%
Dnb Bank ASA 1.3775 24.03.2025	NO	1 985	0,16%	0,16%
European Bank for Recon and Dev 0.875 07.02.2029		912	0,07%	0,07%
European Investment Bank 0.25 23.03.2026	LU	1 886	0,15%	0,00%
European Investment Bank 0.375 17.09.2030	LU	1 713	0,14%	0,00%
European Investment Bank 2.875 25.01.2030	LU	7 069	0,57%	0,86%
Eurofima 0.49 27.11.2028	LU	1 789	0,14%	0,14%
INTL BK Recon and Develop 0.625 05.09.2025		3 842	0,31%	0,00%
Intl Bank for Recon and Devel 0.25 29.01.2029		1 788	0,14%	0,45%
International Development Association 0.25 25.06.2		7 670	0,62%	0,62%
International Finance Corporation (IFC) 0.0225 09/	SE	1 863	0,15%	0,00%
Intl Finance Corp 0.9 12.05.2025		1 938	0,16%	0,31%
Jernhusen AB 0.23 05.02.2025	SE	1 924	0,15%	0,00%
Jernhusen AB 1.368 23.04.2025	SE	3 884	0,31%	0,47%
Kfw 0.25 09.09.2026	DE	2 800	0,23%	0,23%
Kommunalbanken AS 0.125 28.08.2026	NO	3 717	0,30%	0,30%
Kommuninvest I Sverige 0.375 10.06.2026	SE	7 535	0,61%	0,00%
Kommuninvest I Sverige AB 0.25 26.11.2027	SE	4 550	0,37%	0,00%
Kommuninvest I Sverige AB 1 12.11.2026	SE	1 905	0,15%	0,00%
Kommuninvest I Sverige AB 3.25 12.11.2029	SE	4 109	0,33%	0,00%
Länsförsäkringar Hypotek AB (publ) 3.75 30.09.2030	SE	2 095	0,17%	0,00%
Nordic Investment Bank 0.1 13.10.2025		948	0,08%	0,08%
Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) 3 06.11.20	SE	10 057	0,81%	0,00%
Specialfastigheter Sverige AB 0.86 27.01.2026	SE	3 812	0,31%	0,00%
Stadshypotek AB (publ) 3.629 20.06.2028	SE	8 276	0,67%	0,00%
Svensk Exportkredit AB 3.375 18.03.2026	SE	4 021	0,32%	0,00%
Swedish Export Credit 0.215 15.09.2025	SE	1 899	0,15%	0,00%
Swedish Export Credit 0.25 26.06.2025	SE	1 909	0,15%	0,63%
Swedbank Hypotek AB 3 28.03.2029	SE	5 031	0,41%	0,00%
Vasakronan AB (publ) 0.573 11.02.2026	SE	1 882	0,15%	0,00%
Vasakronan AB (publ) 0.64 02.09.2025	SE	3 809	0,31%	0,00%
Vasakronan AB (publ) 4.368 24.04.2025	SE	2 014	0,16%	0,62%
Danske Hypotek 3.5 15.12.2027	SE	2 049	0,16%	0,00%
Danske Hypotek AB 0.5 16.12.2026	SE	3 737	0,30%	0,00%
Danske Hypotek AB 1 17.12.2025	SE	1 922	0,15%	1,12%
Lansforsäkringar Hypotek 1 15.09.2027	SE	7 495	0,60%	0,00%
Lansforsäkringar Hypotek 1.5 16.09.2026	SE	4 823	0,39%	0,00%
Lansforsäkringar Hypotek 3 19.09.2029	SE	2 007	0,16%	0,00%
Länsförsäkringar Hypotek AB (publ) 0.5 20.09.2028	SE	6 277	0,51%	0,00%
Länsförsäkringar Hypotek AB (publ) 1.25 17.09.2025	SE	5 811	0,47%	2,30%
Landshypotek Bank AB 0.615 18.11.2025	SE	1 909	0,15%	0,15%
Nordea Hypotek AB 0.5 16.09.2026	SE	8 453	0,68%	0,00%
Nordea Hypotek AB 1 16.06.2027	SE	11 289	0,91%	0,00%
Nordea Hypotek AB 1 17.09.2025	SE	1 929	0,16%	1,74%
AB Sveriges Säkerställda Obl 0.75 09.06.2032	SE	3 350	0,27%	0,00%
AB Sveriges Säkerställda Obligationer (publ) SCB	SE	40 328	3,25%	0,00%
AB Sveriges Säkerställda Obligationer 3.5 14.06.	SE	22 582	1,82%	0,00%
Swedish Covered Bond 0.5 11.06.2025	SE	15 381	1,24%	0,00%
Swedish Covered Bond 1 12.06.2030	SE	3 558	0,29%	0,00%
Swedish Covered Bond Corp 2 17.06.2026	SE	33 279	2,68%	9,54%
Skandinaviska Enskilda 1 17.12.2025	SE	3 844	0,31%	0,00%
Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) 3 06.12.20	SE	2 010	0,16%	0,00%
Skandinaviska Enskilda Banken AB 0.5 16.12.2026	SE	5 605	0,45%	1,73%
Stadshypotek AB (publ) 0.5 01.06.2026	SE	9 448	0,76%	0,00%
Stadshypotek AB (publ) 1 03.09.2025	SE	3 861	0,31%	0,00%
Stadshypotek AB (publ) 2.5 01.12.2028	SE	5 929	0,48%	0,00%
Stadshypotek AB 1594 2 01.09.2028	SE	15 414	1,24%	3,46%
Swedbank Hypotek AB 1 17.03.2027	SE	5 667	0,46%	0,00%
Swedbank Hypotek AB 1 18.03.2026	SE	1 918	0,15%	0,00%
Swedbank Hypotek AB 1 18.06.2025	SE	968	0,08%	0,00%
Swedbank Hypotek AB 3 15.03.2028	SE	10 064	0,81%	1,90%
<b>Summa Företag och Kreditinstitut</b>		<b>366 292</b>	<b>29,49%</b>	
<b>Stat och Kommun</b>				
City Of Gothenburg 0.214 24.09.2025	SE	1 904	0,15%	0,00%
City Of Gothenburg 0.455 27.11.2025	SE	1 906	0,15%	0,31%
Jonkopings Kommun 0.57 01.12.2025	SE	1 909	0,15%	0,15%
Kommuninvest I Sverige 3 01.09.2025	SE	1 496	0,12%	0,00%
Kommuninvest I Sverige 0.875 16.05.2029	SE	6 355	0,51%	2,09%
Nacka Kommun 3.512 01.09.2028	SE	4 130	0,33%	0,33%
Norrköpings kommun 0.605 15.12.2026	SE	5 636	0,45%	0,45%
Region Skane 3.563 15.06.2027	SE	2 052	0,17%	0,17%
Specialfastigheter Sverige 3.708 30.11.2027	SE	2 047	0,16%	0,47%
Stockholm Sweden 1 03.06.2025	SE	9 600	0,77%	0,77%
Region Stockholm 0.228 01.09.2026	SE	1 867	0,15%	0,00%
Region Stockholm 0.46 27.04.2027	SE	3 712	0,30%	0,45%
Kingdom of Sweden 0.125 09.09.2030	SE	2 981	0,24%	0,00%
SO 1053 3.50% 2039/03/30	SE	10 337	0,83%	0,00%
SO 1056 2.25% 2032/06/01	SE	10 160	0,82%	0,00%
SO 1058 2.5 12.05.2025	SE	3 980	0,32%	0,00%
SO 1059 1 12.11.2026	SE	11 583	0,93%	0,00%
SO 1060 0.75 12.05.2028	SE	9 461	0,76%	0,00%
Sverige Kongeriket 0.125 12.05.2031	SE	8 735	0,70%	0,00%
Sverige Kongeriket 0.5 24.11.2045	SE	2 115	0,17%	0,00%
Sverige Kongeriket 0.75 12.11.2029	SE	5 594	0,45%	0,00%
Sverige Kongeriket 1.375 23.06.2071	SE	1 037	0,08%	0,00%
Swedish Government 1.75 11.11.2033	SE	8 777	0,71%	6,02%
Vellinge Kommun 3.704 08.03.2028	SE	2 073	0,17%	0,17%
<b>Summa Stat och Kommun</b>		<b>119 446</b>	<b>9,62%</b>	
<b>Summa Räntebärande värdepapper</b>		<b>485 738</b>	<b>39,11%</b>	
<b>Summa Överlåtbara värdepapper</b>		<b>485 738</b>	<b>39,11%</b>	

## ÖVRIGA FINANSIELLA INSTRUMENT

## Fondandelar

<b>Aktie- och blandfonder</b>				
Skandia Europa Exponering	SE	38 792	3,12%	3,12%
Skandia Global Exponering	SE	236 318	19,03%	19,03%
Skandia Japan Exponering	SE	15 345	1,24%	1,24%
Skandia Nordamerika Exponering	SE	157 352	12,67%	12,67%
Skandia Sverige	SE	61 521	4,95%	4,95%
Skandia Sverige Exponering	SE	236 081	19,01%	19,01%
<b>Summa Aktie- och blandfonder</b>		<b>745 409</b>	<b>60,01%</b>	
<b>Summa Fondandelar</b>		<b>745 409</b>	<b>60,01%</b>	
<b>Summa Övriga finansiella instrument</b>		<b>745 409</b>	<b>60,01%</b>	

<b>Summa Finansiella instrument</b>				
Med positivt marknadsvärde		1 231 147	99,12%	0,00%
Med negativt marknadsvärde		0	0,00%	0,00%
Övriga tillgångar och skulder		10 961	0,88%	0,00%
Varav likvida medel SEB		5 305	0,43%	0,00%
<b>Fondförmögenhet</b>		<b>1 242 108</b>	<b>100,00%</b>	

## Specifikation exponering enskilda företagsgrupper

<b>SEB</b>				
Bankmedel SEB		5 305	0,43%	0,00%
Skandinaviska Enskilda 1 17.12.2025		3 844	0,31%	0,00%
Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) 3 06.11.20		10 057	0,81%	0,00%
Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) 3 06.12.20		2 010	0,16%	0,00%
Skandinaviska Enskilda Banken AB 0.5 16.12.2026		5 605	0,45%	0,00%
<b>Summa SEB</b>		<b>26 821</b>	<b>2,16%</b>	

<b>Derivatexponering</b>				
Totalt utställda derivat		0	0,00%	0,00%
Totalt innehavda derivat		0	0,00%	0,00%
Netto valutaterminer (OTC)		0	0,00%	0,00%
<b>Summa derivatexponering</b>		<b>0</b>	<b>0,00%</b>	

<b>Total fördelning av tillgångar och skulder</b>				
Aktierelaterade finansiella instrument		745 409	60,01%	0,00%
Ränterelaterade finansiella instrument		485 738	39,11%	0,00%
Övrigt		10 961	0,88%	0,00%
<b>Summa tillgångar och skulder</b>		<b>1 242 108</b>	<b>100,00%</b>	

\* Avser det land där det finansiella instrumentet är noterat. Specifikation av landskoder återfinns i slutet av rapporten.

I innehavstabellerna är siffrorna avrundade till närmaste tusental respektive andra decimal, vilket gör att en summering av kolumnerna kan ge ett resultat som avviker från den angivna slutsumman. De marknadsbedömningar, analyser strategier som presenteras i rapporten är de som gäller i december 2023. Vi gör dock löpande bedömningar av marknaderna. Om förutsättningarna blir annorlunda kan våra bedömningar, analyser och strategier därför komma att förändras.

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

### Hållbar investering:

en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något annat miljömål eller socialt mål och att investeringsobjekten följer praxis för god styrning.

### EU-taxonomin

är ett klassificerings-system som läggs fram i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Förordningen fastställer inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.

**Hållbarhetsindikatorer** mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna som den finansiella produkten främjar.

### Hade denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

<input type="checkbox"/> Ja	<input checked="" type="checkbox"/> Nej
<input type="checkbox"/> Den gjorde <b>hållbara investeringar med ett miljömål:</b> ___%	<input checked="" type="checkbox"/> Den <b>främjade miljörelaterade och sociala egenskaper</b> och även om den inte hade en hållbar investering som sitt mål, hade den en andel på 61 % hållbara investeringar
<input type="checkbox"/> i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin	<input type="checkbox"/> med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
<input type="checkbox"/> i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin	<input checked="" type="checkbox"/> med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
<input type="checkbox"/> Den gjorde <b>hållbara investeringar med ett socialt mål:</b> ___%	<input checked="" type="checkbox"/> med ett socialt mål
	<input type="checkbox"/> Den främjade miljörelaterade och sociala egenskaper, men <b>gjorde inte några hållbara investeringar</b>



### I vilken utsträckning främjades de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna av denna finansiella produkt?

#### Vilket resultat visade hållbarhetsindikatorerna?

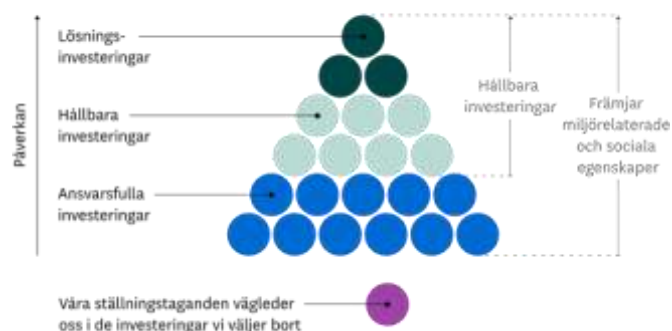
Fonden valde in investeringar som bidrog till positiva effekter för hållbarhet:

Under året utgjorde 61 procent av fondens investeringar vad Skandia klassar som Hållbara investeringar, varav 20 procentenheter klassades som Lösninginvesteringar.

Vi analyserade hållbarhetsnivån i fondens samtliga investeringar genom att använda en egenutvecklad analysmodell. Den analyserar investeringar utifrån två hållbarhetsdimensioner, vad och hur, och används som ett verktyg för att välja in investeringar i fonden.

Skandias förklaringsmodell, Hållbarhetspyramiden

Upplysingsförordningens begrepp (2019/2088)



• Vad: I vilken utsträckning investeringsobjektets produkter och tjänster bidrog till FN:s globala hållbarhetsmål.

• Hur: Hur väl investeringsobjektet hanterade hållbarhetsrelaterade risker och möjligheter i sin verksamhet.

Under 2023 investerade Skandia Mix 60 Exponering i verksamheter som arbetar för miljö och samhälle. Miljörelaterade eller sociala egenskaper var avgörande vid val av fondens investeringar. Fonden valde bort investeringar på en utökad nivå vad gäller brott mot internationella hållbarhetsrelaterade normer samt ohållbara sektorer.

#### Fonden påverkade investeringar i en hållbar riktning:

Skandia bedrev under året ett aktivt påverkansarbete. Detta arbete omfattade flera typer av aktiviteter, så som reaktiv, proaktiv och tematisk påverkan samt röstning på bolagsstämmor. Oavsett metod var målet att förbättra både hållbarhet och lönsamhet i fondens portföljbolag samtidigt som negativa konsekvenser för människor och miljö förebyggdes.

#### **... och jämfört med de föregående perioderna?**

Skandia Mix 60 Exponering använde samma metoder under föregående år. Utfallet av Hållbara investeringar var då 57, varav 26 procentenheter klassades som Lösningssinvesteringar.

#### **Vilka var målen med de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde, och hur bidrog den hållbara investeringen till dessa mål?**

Fonden gjorde löpande investeringar som Skandia bedömde bidrar eller syftar till att vara lösningar till FN:s globala hållbarhetsmål, exempelvis hållbar energi, fredliga och inkluderande samhällen samt hållbar konsumtion och produktion. Detta innefattar även att utveckla förvaltning och investeringar för att bidra till Parisavtalets mål.

#### **På vilket sätt orsakade inte de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde någon betydande skada för något miljömål eller socialt mål med de hållbara investeringarna?**

*Hur beaktades indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?*

Fondens samtliga investeringar genomlystes regelbundet under perioden för att säkerställa att inga investeringar gjordes i nedan exkluderade sektorer.

Bolag kopplade till brott mot internationella normer fångades upp och utvärderades. Identifierades en avvikelse inleddes ett aktivt påverkansarbete på bolaget. Om det inte skedde någon förbättring från bolagets sida exkluderades investeringen till dess att bolaget utför tillräckliga åtgärder.

- Kontroversiella vapen (0%)
- Vapen och krigsmaterial
- Fossila bränslen
- Tobak (0 %)
- Cannabis
- Normbrott och bristande hantering av höga hållbarhetsrisker (0%)  
Bolag som kränker internationella normer, exempelvis UN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag och som har allvarliga brister i sin hantering av miljö, sociala aspekter, affärsetik eller bolagsstyrning. Även bolag med hög hållbarhetsrisk väljs bort. Våra kriterier för utökade exkluderings av normbrott baseras på information som konstaterar att en allvarlig

Huvudsakliga negativa konsekvenser är investeringsbesluts mest negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som rör miljö, sociala frågor och personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor rörande bekämpning av korruption och mutor.

normöverträdelse har skett samt att bolaget inte har vidtagit tillräckliga åtgärder för att komma till rätta med normöverträdelser.

Fonden använde även fler indikatorer för att beakta huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbar utveckling som har definierats i EU-förordningen om hållbarhetsrelaterade upplysningar. Dessa beskrivs mer utförligt under frågan om hur negativa konsekvenser beaktades nedan.

----- *Var de hållbara investeringarna anpassade till OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter?*

Ja. Skandia Fonder förväntar sig att bolagen som fonden investerar i följer riktlinjerna och arbetar i linje med konventionerna oavsett om de riktar sig till stater eller enskilda organisationer och oavsett om de länder där bolagen verkar är bundna av konventionerna eller har svagare eller ringa rättighetslagstiftning på området. Vidare vill Skandia att svenska bolag agerar som föredömen beträffande hållbarhetsfrågor.

Vi granskar återkommande våra fonders investeringar. Om ett bolag inte följer ovan nämnda ramverk och riktlinjer på ett godtagbart sätt, utvärderas avvikelserna. Eftersom vi är aktiva ägare påbörjar vi en dialog för att påverka bolaget att utveckla sin verksamhet. Det betyder till exempel att Skandia Fonder noggrant följer händelseutvecklingen i bolaget, för samtals med bolagens ledning och, i tillämpliga fall, röstar på bolagsstämmor. Främst avser vi att föra dialog med ett sådant bolag i syfte att det ska rätta till missförhållandena. Ytterst, i de fall när tillräcklig förbättring inte bedöms möjlig, kan ett bolag komma att väljas bort som investeringsobjekt.

*I EU-taxonomi fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonomins mål, och åtföljs av särskilda unionskriterier.*

Principen om att inte orsaka betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar unionskriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Den återstående delen av den finansiella produkten har underliggande investeringar som inte beaktar unionskriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

*Inga andra eventuella hållbara investeringar får heller orsaka betydande skada för några miljömål eller sociala mål.*



## Hur beaktades i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

1. Utsläpp av växthusgaser;
2. Koldioxidavtryck;
3. Investeringsobjektets växthusgasintensitet:  
Koldioxidavtrycket mättes och kommer att rapporteras på [skandia.se/fonder](http://skandia.se/fonder) under året. Vi genomlyste även noterade aktie- och obligationsemittenter inom ramen för Skandias klimatriskanalys. De största utsläpparna adresserades inom ramen för vårt påverkansarbete.
4. Exponering mot företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen:  
Fonden exkluderade bolag som utvinner och raffinerar fossila bränslen, definierat som kol, olja och gas, eller som är verksamma inom kraftgenerering från fossila bränslen.
7. Verksamhet som negativt påverkar områden med känslig biologisk mångfald:  
Samtliga noterade bolag och obligationsemittenter genomlystes för att undersöka risker för att de medverkar till avskogning i sina verksamheter eller leverantörsled. Om det uppdagas en sådan risk inleddes aktivt påverkansarbete och i sista led

uteslutning. Detta är ett prioriterat område för det aktiva ägarstyrningsarbetet i Skandia Fonder.

10. Brott mot FN:s Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag:  
Samtliga investeringar genomlystes med avseende på denna indikator, och de bolag som inte bedömdes agera i linje med internationella normer exkluderades.
11. Inga processer och efterlevnadsmekanismer för att övervaka efterlevnaden av FN:s Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag:  
Noterade aktier genomlystes med avseende på denna indikator. Om brist på processer identifieras görs en bedömning av riskerna och allvarligheten i detta, baserat på en kombination av dialog och/eller andra datapunkter. Vid behov leder det till att vi inleder ett påverkansarbete och eventuellt exkludering.
13. Jämnare könsfördelning i styrelserna:  
Denna indikator analyserades ingående för innehav i svenska börsbolag.
14. Exponering mot kontroversiella vapen (antipersonella minor, klusterammunition, kemiska och biologiska vapen):  
Fonden uteslöt helt investeringar i bolag som producerar eller distribuerar kontroversiella vapen.
16. Investeringsobjektens hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar:  
Fonden investerade inte i statsobligationer utfärdade av stater som underlåter att ansluta sig till grundläggande demokratiska principer, som systematiskt och allvarligt kränker mänskliga rättigheter eller där korruption är utbredd på en central nivå. Som indikatorer används bland annat Regeringskansliets sanktionslista och Världsbankens Worldwide Governance Indicators. Uteslutna stater publiceras på Skandia Fonders hemsida [www.skandia.se/fonder](http://www.skandia.se/fonder).  
Vad gäller överstatliga organisationer (exempelvis Världsbanken, Asian Development Bank och African Development Bank) så förekom det i ökad utsträckning att de utfärdade gröna och/eller sociala obligationer, vilka fonden ofta valde att investera i.
19. Frivillig indikator för investeringar i bolag – miljö och klimat: Andel av investeringar i företag utan policy för att hantera avskogning:  
Fonden genomlyste samtliga noterade bolag och obligationsemittenter för att undersöka risker för att de bidrar till avskogning i sina verksamheter eller leverantörsled. Om det uppdagas en sådan risk inleds aktivt påverkansarbete och i sista led uteslutning.
20. Frivillig indikator för investeringar i statliga och överstatliga enheter – social: #19. Genomsnittsvärde för yttrandefrihet; #20. Genomsnittsvärde för respekten för mänskliga rättigheter; #21. Graden av korruption i genomsnitt; #22. Icke-samarbetsvilliga skattejurisdiktioner; #23. Genomsnittlig grad av politisk stabilitet; #24. Genomsnittlig grad av rättsstatlighet:  
Fonden investerade primärt i statsobligationer utgivna av svenska staten, kommuner och regioner. Sverige placerar sig i topp i de internationella granskningar som görs av länders yttrandefrihet, politiska stabilitet, mänskliga rättigheter, korruption och skattehantering.



## Vilka var den finansiella produktens viktigaste investeringar?

Förteckningen innehåller de investeringar som utgör den finansiella produktens största andel investeringar under referensperioden, som är 2023.

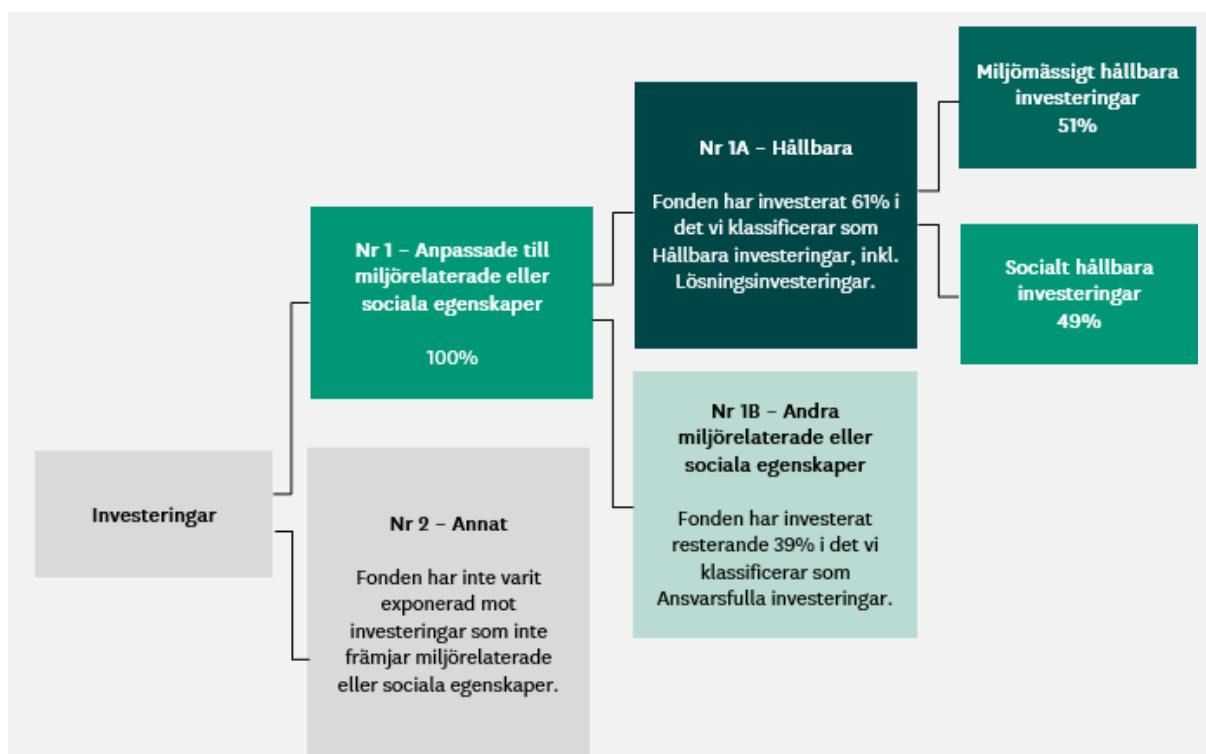
Största investeringarna	Sektor	% tillgångar	Land
AB Sveriges Säkerställda Obligationer (publ) SCB	Obligation	3,2%	SE
Swedish Covered Bond Corp 2 17.06.2026	Obligation	2,7%	SE
AB Sveriges Säkerställda Obligationer 3.5 14.06.	Obligation	1,9%	SE
Atlas Copco B	Industrivaror och -tjänster	1,3%	SE
Investor B	Finans	1,2%	SE
Stadshypotek AB 1594 2 01.09.2028	Obligation	1,2%	SE
Swedish Covered Bond 0.5 11.06.2025	Obligation	1,2%	SE
Apple Inc	Informationsteknik	1,1%	US
Volvo B	Industrivaror och -tjänster	1,0%	SE
Microsoft Corp	Informationsteknik	1,0%	US
SO 1059 1 12.11.2026	Obligation	0,9%	SE
Nordea Hypotek AB 1 16.06.2027	Obligation	0,9%	SE
SO 1053 3.50% 2039/03/30	Obligation	0,9%	SE
SO 1056 2.25% 2032/06/01	Obligation	0,8%	SE
Swedbank Hypotek AB 3 15.03.2028	Obligation	0,8%	SE

## Hur stor var andelen hållbarhetsrelaterade investeringar?

### Vad var tillgångsallokeringen?

Se illustration nedan.

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.



Nr 1 – Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper omfattar den finansiella produktens investeringar som används för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

Nr 2 – Annat omfattar den finansiella produktens återstående investeringar som varken är anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaperna eller anses som hållbara investeringar.

Kategorin Nr 1 – Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper omfattar:

- Underkategorin Nr 1A – Hållbara omfattar miljömässigt och socialt hållbara investeringar.
- Underkategorin Nr 1B – Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper omfattar investeringar anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

### ● **I vilka ekonomiska sektorer gjordes investeringarna?**

- Industrivaror och -tjänster
- Finans
- Informationsteknik



### **I hur stor utsträckning var de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med EU-taxonomin?**

### ● **Vilka var andelen investeringar som gjordes i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?**

Hållbara investeringar, inklusive Lösningssinvesteringar, i fonden kan vara förenliga med EU-taxonomin, men vi har för tillfället inga mål för dess minsta andel. I och med att ingen mätning av taxonomiförenligt är gjord för fonden anger vi att andelen var 0 procent.

### **Hur stor var procentandelen investeringar som var förenliga med EU-taxonomin jämfört med tidigare referensperioder?**

Ingen jämförbar data finns tillgänglig för föregående perioder.



är hållbara investeringar

med ett miljömål som **inte beaktar kriterierna** för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt (EU) 2020/852.



### **Vilken var andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenliga med EU-taxonomin?**

Hållbara investeringar, inklusive Lösningssinvesteringar, i fonden omfattade både verksamheter med miljömässigt och socialt fokus. Under 2023 bestod fondens Hållbara investeringar av 51 procent investeringar vars inriktning syftar till att vara en lösning till ett miljömål.



### **Vilken var andelen socialt hållbara investeringar?**

Under 2023 bestod fondens Hållbara investeringar av 49 procent av investeringar vars inriktning syftar till att vara en lösning till ett socialt mål.



### **Vilka investeringar var inkluderade i kategorin "annat", vad var deras syfte och fanns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?**

Vid mätning av fondens investeringar var portföljen rensad från kategorin "annat". Detta betyder att varken fondens kassa eller eventuella derivat ingick i mätningen.

### **Vilka åtgärder har vidtagits för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaperna under referensperioden?**

Skandia Mix 60 Exponering har följt Skandia Fonders policy om ansvarsfulla investeringar under perioden. Fonden har främjat miljörelaterade och sociala egenskaper genom att välja in, välja bort och påverka investeringar, vilket har beskrivits ovan.

Se Skandia Fonders policy om ansvarsfulla investeringar under rubriken "Hållbarhetsrelaterade upplysningar" på [skandia.se/fonder](https://skandia.se/fonder).

Läs mer om vårt arbete på [skandia.se/fonder](https://skandia.se/fonder).

## Ersättningar

Styrelsen i Skandia Fonder AB antog i november 2017 en uppdaterad ersättningspolicy samt riskanalys (vilka därefter löpande har uppdaterats, senast i december 2023) med anledning av de nya reglerna om ersättningssystem som införts i Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2013:9) om värdepappersfonder. Inga väsentliga ändringar gjordes i Skandia Fonders ersättningssystem med anledning av ovan. Ersättningspolicyn grundar sig även på Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2013:10) om förvaltare av alternativa investeringsfonder.

Antalet anställda och det sammanlagda ersättningsbeloppet för räkenskapsåret som Skandia Fonder betalat ut till sin personal samt det sammanlagda ersättningsbeloppet (TSEK) som Skandia Fonder har betalat ut till särskilt reglerad personal framgår av tabellen nedan:

2023	Resultat- andels- stiftelse		Övriga förmåner och	Pensions- kostnad	Summa
	Grundlön	Skandianen <sup>3)</sup>	ersättningar		
<b>Verkställande direktör (1 person)</b>	2 413	26	102	922	<b>3 463</b>
<b>Andra ledande befattningshavare (6 personer)</b>	5 879	176	128	1 243	<b>7 426</b>
<b>Övriga anställda (8 personer)<sup>1)</sup></b>	6 251	162	168	640	<b>7 221</b>
<b>Totalt<sup>2)</sup></b>	<b>14 543</b>	<b>364</b>	<b>398</b>	<b>2 805</b>	<b>18 110</b>

Samtliga ersättningar gäller från 2023-01-01 till 2023-12-31.

1) I övriga anställda ingår 1 person som bolaget klassificerat som risktagare. Ur sekretesshänseende så visas denna person ej separat.

2) Utöver detta tillkommer styrelsearvoden för externa styrelsemedlemmar. De uppgår till 280 (260) TSEK samt 90 (85) TSEK för utskottsarvoden.

Därutöver finns ordförande och ledamot som är anställda inom Skandiakoncernen. Dessa erhåller ej några arvoden.

3) Skandianen är Skandias resultatandelssiftelse. Under 2022 avsattes 317 TSEK av vilka 281 TSEK utbetalades till stiftelsen under 2023. Avseende 2023 har 400 TSEK reserverats.

Ersättning till Skandia Fonders anställda utgår i form av fast ersättning enligt ovan. Utöver den fasta ersättningen görs för alla anställda en årlig avsättning till Skandianen, som är en resultatandelssiftelse, baserat på Skandiakoncernens finansiella resultat. Beloppen för Skandianen i tabellen ovan är vad som är kostnadsfört under 2023. Det avser skillnaden mellan reserveringar och faktiska utbetalningar.

Skandiakoncernens centrala funktion för internrevision granskar årligen om Skandia Fonders ersättningar överensstämmer med ersättningspolicyn och rapporterar resultatet av granskningen till Skandia Fonders styrelse. I årets granskning har inte några väsentliga avsteg från ersättningspolicyn noterats.

Ersättningar till förvaltare anställda av Skandia Investment Management, DNB, Lazard och Wellington hanteras internt inom respektive organisation.

Mer information om ersättningspolicyn finns på [www.skandia.se/fonder](http://www.skandia.se/fonder) samt i Skandia Fonders årsredovisning som också finns tillgänglig på bolagets hemsida.

## Redovisningsprinciper

Fondens årsberättelse har upprättats enligt lag (2004:46) om värdepappersfonder samt Finansinspektionens föreskrifter om värdepappersfonder (FFFS 2013:9) och ansluter till Fondbolagens förenings riktlinjer för redovisning av nyckeltal avseende svenska värdepappersfonder och specialfonder.

### Redovisning

Tillgångarna har marknadsvärderats i första hand efter periodens sista betalkurs. Såväl orealiserade vinster som förluster redovisas över resultaträkningen.

### Värdeförändring överlåtbara värdepapper

Inkluderar dels realisationsresultat netto, dels förändring av orealiserad värdeförändring på överlåtbara värdepapper såsom aktier och obligationer. Vid köp bokförs anskaffningsvärdet lika med total köpeskilling exklusive upplupen kupongränta för obligationer. Försäljningar vinstavräknas enligt genomsnittsmetoden.

### Värdeförändring penningmarknadsinstrument

Redovisas i sin helhet som ränteintäkt.

### Värdeförändring OTC-derivatinstrument

Redovisas i sin helhet som valutakursvinster och -förluster netto. Detta eftersom de enda OTC-derivatinstrument som har handlats med under kalenderåret varit via valutaterminer.

### Värdeförändring övriga derivatinstrument

Inkluderar dels realisationsresultat netto, dels förändring av orealiserad värdeförändring på derivatinstrumentet som inte har daglig avräkning.

### Värdeförändring fondandelar

Inkluderar dels realisationsresultat netto, dels förändring av orealiserad värdeförändring på fondandelar. Vid köp redovisas anskaffningsvärdet lika med total köpeskilling. Försäljningar vinstavräknas enligt genomsnittsmetoden.

### Ränteintäkter

I ränteintäkter ingår realiserad bank- och kupongränta, upplupen ränta samt realiserade och orealiserade resultat på penningmarknadsinstrument.

### Utdelningar

I utdelningar ingår bruttoutdelningsbeloppet med avdrag för utländsk kupongskatt.

### Sektorindelning

Samtliga innehav är klassificerade enligt Morgan Stanley Capital International:s sektorindelning.

### Omsättningshastighet

Omsättningshastigheten beräknas enligt Fondbolagens Förenings rekommendation, d.v.s. det minsta värdet av summa köpta värdepapper eller summa sålda värdepapper under perioden, dividerat med genomsnittlig fondförmögenhet under perioden.

### Avkastningssiffror och riskmått

Beräkningarna av samtliga avkastningssiffror och riskmått är baserade på stängningskurser per 2023-12-31.

### Valutavinster och -förluster

Avser realiserade och orealiserade resultat av valutatransaktioner via bankkonto och valutaterminer, dock inte valutaförändringar på värdepappersinnehav.

### Värdering av tillgångar

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 föreligger får finansiella instrument upptas till det värde som fondbolaget på objektiv grund beslutar.

För onoterade värdepapper och penningmarknadsinstrument fastställs ett marknadsvärde på objektiv grund enligt särskild värdering. Värderingen baseras normalt på uppgifter om senast betalt pris eller marknadspriser från market-maker eller andra externa oberoende källor. OTC-derivat värderas enligt vanligen använda binomialträdsbaserade värderingsmodeller såsom Black & Scholes och Black 76 eller till det pris som ställs av oberoende motpart.

### Landskoder

SE - Sverige  
CI - Elfenbenskusten  
FI - Finland  
LU - Luxemburg  
PH - Filippinerna  
DE - Tyskland  
NL - Nederländerna  
NO - Norge  
SNA - Supra National

Stockholm den 14 mars 2023

Lars-Göran Orrevall  
Ordförande  
Kapitalförvaltningschef, Livförsäkringsbolaget Skandia, ömsesidigt ("Skandia Liv")

Andreas Aspelin  
Gruppchef Juridik, Livförsäkringsbolaget Skandia, ömsesidigt

Mats Ekström  
Konsult

Märtha Josefsson  
Investeringskonsult

Annelie Enquist  
Verkställande direktör  
Skandia Fonder AB

# Revisionsberättelse

Till andelsägarna i Skandia Mix 60 Exponering, org.nr 515603-1568

## Rapport om årsberättelse

### Uttalande

Vi har i egenskap av revisorer i Skandia Fonder AB, organisationsnummer 556317-2310, utfört en revision av årsberättelsen för Skandia Mix 60 Exponering för år 2023 med undantag för hållbarhetsinformationen på sidorna 4-9.

Enligt vår uppfattning har årsberättelsen upprättats i enlighet med lagen om värdepappersfonder samt Finansinspektionens föreskrifter om värdepappersfonder och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av Skandia Mix 60 Exponerings finansiella ställning per den 31 december 2023 och av dess finansiella resultat för året enligt lagen om värdepappersfonder samt Finansinspektionens föreskrifter om värdepappersfonder. Vårt uttalande omfattar inte hållbarhetsinformationen på sidorna 4-9.

### Grund för uttalande

Vi har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing (ISA) och god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt dessa standarder beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till fondbolaget enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för vårt uttalande.

### Annan information än årsberättelsen

Detta dokument innehåller även annan information än årsberättelsen och återfinns på sidorna 4-9. Det är fondbolaget som har ansvaret för denna andra information.

Vårt uttalande avseende årsberättelsen omfattar inte denna information och vi gör inget uttalande med bestyrkande avseende denna andra information.

I samband med vår revision av årsberättelsen är det vårt ansvar att läsa den information som identifieras ovan och överväga om informationen i väsentlig utsträckning är oförenlig med årsberättelsen. Vid denna genomgång beaktar vi även den kunskap vi i övrigt inhämtat under revisionen samt bedömer om informationen i övrigt verkar innehålla väsentliga felaktigheter.

Om vi, baserat på det arbete som har utförts avseende denna information, drar slutsatsen att den andra informationen innehåller en väsentlig felaktighet, är vi skyldiga att rapportera detta. Vi har inget att rapportera i det avseendet.

### Fondbolagets ansvar

Det är fondbolaget som har ansvaret för att årsberättelsen upprättas och att den ger en rättvisande bild enligt lagen om värdepappersfonder samt Finansinspektionens föreskrifter om värdepappersfonder.

Fondbolaget ansvarar även för den interna kontroll som det bedömer är nödvändig för att upprätta en årsberättelse som inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag.

### Revisorns ansvar

Våra mål är att uppnå en rimlig grad av säkerhet om huruvida årsberättelsen som helhet inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, och att lämna en revisionsberättelse som innehåller vårt uttalande. Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men är ingen garanti för att en revision som utförs enligt ISA och god revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka en väsentlig felaktighet om en sådan finns. Felaktigheter kan uppstå på grund av oegentligheter eller misstag och anses vara väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användare fattar med grund i årsberättelsen.

Som del av en revision enligt ISA använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Dessutom:

- identifierar och bedömer vi riskerna för väsentliga felaktigheter i årsberättelsen, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, utformar och utför granskningsåtgärder bland annat utifrån dessa risker och inhämtar revisionsbevis som är tillräckliga och ändamålsenliga för att utgöra en grund för vårt uttalande. Risken för att inte upptäcka en väsentlig felaktighet till följd av oegentligheter är högre än för en väsentlig felaktighet som beror på misstag, eftersom oegentligheter kan innefatta agerande i maskopi, förfälskning, avsiktliga utelämnanden, felaktig information eller åsidosättande av intern kontroll.

- skaffar vi oss en förståelse av den del av fondbolagets interna kontroll som har betydelse för vår revision för att utforma granskningsåtgärder som är lämpliga med hänsyn till omständigheterna, men inte för att uttala oss om effektiviteten i den interna kontrollen.
- utvärderar vi lämpligheten i de redovisningsprinciper som används och rimligheten i fondbolagets uppskattningar i redovisningen och tillhörande upplysningar.
- utvärderar vi den övergripande presentationen, strukturen och innehållet i årsberättelsen, däribland upplysningarna, och om årsberättelsen återger de underliggande transaktionerna och händelserna på ett sätt som ger en rättvisande bild.

Vi måste informera fondbolaget om bland annat revisionens planerade omfattning och inriktning samt tidpunkten för den. Vi måste också informera om betydelsefulla iakttagelser under revisionen, däribland de eventuella betydande brister i den interna kontrollen som vi identifierat.



---

### Revisorns yttrande avseende den lagstadgade hållbarhetsinformationen

Det är fondbolaget som har ansvaret för hållbarhetsinformationen på sidorna 4-9 och för att den är upprättad i enlighet med lagen om värdepappersfonder.

Vår granskning har skett enligt FARs rekommendation RevR 12 *Revisorns yttrande om den lagstadgade hållbarhetsrapporten*. Detta innebär att vår granskning av hållbarhetsinformationen har en annan inriktning och en väsentligt mindre omfattning jämfört med den inriktning och omfattning som en revision enligt International Standards on Auditing och god revisionssed i Sverige har. Vi anser att denna granskning ger oss tillräcklig grund för vårt uttalande.

Hållbarhetsinformation har lämnats i årsberättelsen.

Stockholm den 14 mars 2024

KPMG AB

Anders Tagde  
Auktoriserad revisor