

Skandia Idéer för Livet

Fonden är en matarfond som investerar minst 85 procent av sitt värde i mottagarfonden Skandia Sverige Exponering. Fonden har därför samma inriktning som Skandia Sverige Exponering, vilket är svenska aktier och har hållbarhetsfokus. Investeringarna fördelas över olika branscher. Förvaltningen av fonden är indexnära och strävar efter att efterbilda sammansättningen av sitt skräddarsydda jämförelseindex, vilket utesluter bolag som utvinner eller genererar kraft från fossila bränslen, producerar vapen, tobak, cannabis eller kränker internationella normer. I tillägg premieras bolag som förvaltaren bedömer vara ledande inom sina branscher på att hantera relevanta hållbarhetsrisker och möjligheter.

Fondens mål är att leverera ett resultat, före den årliga utdelningen till stiftelsen Idéer för Livet, som är så nära resultatet för fonden eller Skandia Sverige Exponering som möjligt. Skandia Sverige Exponerings målsättning är att följa avkastningen på sitt jämförelseindex, före avdrag för avgifter.

En placering i den svenska aktiemarknaden har historiskt präglats av en något högre risknivå jämfört med en placering i en bred global aktieportfölj till följd av den begränsade geografiska inriktningen. Därför kan det förväntas att fonden även i fortsättningen kommer att uppvisa något högre risk än fonder som placerar i en global portfölj av utländska aktier. Placeringshorisonten för fondens andelsägare bör vara minst fem år. Åtagandemetoden används för att beräkna fondens sammanlagda exponering vilket innebär att eventuella derivatinstrument tas upp till den underliggande tillgångens exponering.

Skandia Idéer för Livet steg 10,3 procent under första halvåret 2023. Under samma period steg jämförelseindex 10,4 procent.

Under första halvåret av 2023 var det mycket fokus på prishöjningar från bolagen för att motverka den kostnadsinflation som uppkommit i samhället. Centralbankerna har höjt räntorna ordentligt och investerare har sökt sig till större bolag då storbolagsindex har gått klart starkare än småbolag. Perioden har präglats av ökad inflation och räntehöjningar samt oro kring amerikanska och europeiska banker. Volatilitet på aktiemarknaden, mätt som VIX (baserat på S&P 500 optioner) var under året konstant sjunkande med undantag för under mars månad då flera banker runt om i världen hade problem. VIX gick från strax över 20 till mycket låga värden strax över 10.

Under årets första månad sågs positiva förändringar på världens aktiemarknader. S&P 500 steg med 6,3 procent, EURO STOXX 50 steg 9,9 procent, Nikkei steg 4,7 procent medan MSCI Emerging Markets var upp 6,6 procent. Aktiemarknadens fokus låg på utvecklingen av räntor, inflationen och konjunktur.

Räntehöjningarna återupptogs i februari och Sveriges Riksbank höjde reporäntan med 0,50 procent till 3,00 procent. Under månaden kom information om att den amerikanska inflationen under januari hade varit på 6,4 procent vilket var något högre än väntat.

I mitten på mars kollapsade Credit Suisse fullständigt och det annonserades att UBS skulle ta över all deras verksamhet. Silicon Valley bank och First Republic Bank i USA blev också tvångsovertagna. Trots oro kring banksektorn och ytterligare räntehöjningar (Fed 0,25 procent, BoE 0,25 procent och ECB 0,50 procent) så steg världens aktiemarknader som helhet.

Sveriges Riksbank höjde reporäntan med 0,50 procent till 3,5 procent. Finland fick under månaden sin ansökan till NATO godkänd. Bolagsrapporterna för årets första kvartal visade på ganska stabila vinster och Europa var den region som uppvisade lägst avvikelser från förväntningar. Makroekonomiska indikatorer såsom amerikanska konsumentsentiment var däremot negativa.

I maj så kom det ut att det amerikanska inköpschefsindexet för tillverkningsindustrin (ISM) ökade från 46,3 till 47,1 och översteg därmed konsensus på 46,8. Samtidigt inkom den officiella mätningen av amerikanska arbetsmarknaden långt över konsensus när den visade att 253 000 nya jobb skapades i april. I övrigt var det bland annat fokus på förhandlingarna om skuldtaket i USA som resulterade i ett höjt skuldtak samt det turkiska valet där Erdogan vann efter den andra valomgången. Basmetallerna utvecklades negativt, oljepriset sjönk -7,5 procent till 73,57 dollar per fat, och guldpriset sjönk.

Halvåret avslutades med att USA:s centralbank beslutade att lämna styrräntan oförändrad på 5,25 procent vilket var förväntat. ECB agerade även de enligt förväntningarna när de höjde räntan med 0,25 procent till 4,0 procent. Även Sverige, Kanada och Australien valde att höja sina styrräntor med 0,25 procent till 3,75, 4,75 och 4,10 procent vardera.

Fonden har inte handlat med derivatinstrument under perioden.

Förvaltningsarvode:
0,00 % per år.

Exempel på ett sparandes nettovärde efter uttag av förvaltningsarvode och fördelade affärstransaktionskostnader.

	Insatt belopp	Förvaltningskostnad	Nettovärde 2023-06-30
Engångsinsättning			
2022-07-01	10 000 kr	0 kr	11 810 kr
Månadssparande			
2022-07-01 - 2023-06-30	12 x 100 kr	0 kr	1 303 kr

Årlig avgift:
0,00 %.

Ansvarig förvaltare:
Sara Kron Lindqvist (SIM).

Pensionsmyndigheten:
Fonden ingår ej i premiepensionsvalet.

Genomsnittlig avkastning	Period	Fonden	Index
Årsavkastning snitt (2 år)	2021-07-01 - 2023-06-30	2,6 %	3,6 %
Årsavkastning snitt (5 år)	2018-07-01 - 2023-06-30	11,4 %	10,8 %
Volatilitet snitt (2 år)	2021-07-01 - 2023-06-30	16,0 %	17,5 %
Tracking error (2 år)	2021-07-01 - 2023-06-30	5,6 %	

Jämförelseindex:
VINX Benchmark Net Index Capped SEK (inkluderar utdelningar).

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.

Ar	Fondförmögenhet i tkr	Andelsvärde	Antal andelar i heltal	Utdelning per andel	Totalavkastning Fond	Totalavkastning Index
2023	1 386 134	1 197,93	1 157 113	0,00	10,3 %	10,4 %
2022	1 150 096	1 108,55	1 037 484	0,00	-8,4 %	-12,9 %
2021	1 358 999	1 234,27	1 101 095	0,00	16,4 %	32,8 %
2020	1 178 356	1 081,65	1 089 446	0,00	21,7 %	12,9 %
2019	814 888	906,53	898 943	0,00	38,5 %	28,7 %
2018	543 675	668,05	813 851	0,00	-7,3 %	-3,5 %
2017	614 793	734,94	836 548	0,00	13,0 %	13,3 %
2016	436 724	663,19	658 547	0,00	10,8 %	7,7 %
2015	409 435	611,26	669 821	0,00	13,4 %	11,6 %
2014	372 114	550,15	676 404	9,40	19,2 %	17,3 %

Omsättningshastigheten i fonden

Ar	ggr/år	Internt mellan egna fonder
2023	0,96	0,00

Fondens totala transaktionskostnader (inkl. courtage)

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

BALANSRÄKNING

Balansräkning, tkr	2023	2022
Tillgångar		
Överlåtbara värdepapper	0	0
Penningmarknadsinstrument	0	0
OTC-derivatinstrument med positivt marknadsvärde	0	0
Övriga derivatinstrument med positivt marknadsvärde	0	0
Fondandelar	1 378 214	1 065 384
Summa fin. instrument med positivt marknadsvärde	1 378 214	1 065 384
Placering på konto hos kreditinstitut	0	0
Summa placeringar med positivt marknadsvärde	1 378 214	1 065 384
Bankmedel och övriga likvida medel	7 089	2 523
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	0	0
Övriga tillgångar (Not 2)	817	3 903
Summa tillgångar	1 386 121	1 071 811
Skulder		
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	0	0
Övriga skulder (Not 2)	- 14	29
Summa skulder	- 14	29
Fondförmögenhet (Not 1)	1 386 134	1 071 781
Poster inom linjen		
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
NOTER	2023	2022
Not 1. Förändring av fondförmögenheten		
Fondförmögenhet vid årets början	1 150 096	1 358 999
Andelsutgivning	184 104	42 267
Andelsinlösen	- 42 404	- 117 668
Årets resultat enligt resultaträkning	117 550	- 184 691
Inbetald upplupen utdelning vid andelsutgivning	0	0
Utbetald upplupen utdelning vid andelsinlösen	0	0
Lämnad utdelning till stiftelsen Idéer för Livet	- 23 212	- 27 126
Fondförmögenhet vid årets slut	1 386 134	1 071 781
Not 2. Övriga tillgångar och skulder		
I övriga tillgångar ingår olikviderade affärer	- 30	0
I övriga skulder ingår olikviderade affärer	14	- 29

INNEHAV

Finansiella instrument	Land *	Marknadsvärde, tkr	Del av fondförmögenhet	Del av fondförmögenhet per emittent
ÖVRIGA FINANSIELLA INSTRUMENT				
Fondandelar				
Aktie- och blandfonder				
Skandia Sverige Exponering	SE	1 378 214	99,43%	99,43%
Summa Aktie- och blandfonder		1 378 214	99,43%	
Summa Fondandelar		1 378 214	99,43%	
Summa Övriga finansiella instrument		1 378 214	99,43%	
Summa Finansiella instrument				
Med positivt marknadsvärde		1 378 214	99,43%	0,00%
Med negativt marknadsvärde		0	0,00%	0,00%
Övriga tillgångar och skulder		7 920	0,57%	0,00%
Varav likvida medel SEB		7 089	0,51%	0,00%
Fondförmögenhet		1 386 134	100,00%	
Derivatexponering				
Totalt utställda derivat		0	0,00%	0,00%
Totalt innehavda derivat		0	0,00%	0,00%
Netto valutaterminer (OTC)		0	0,00%	0,00%
Summa derivatexponering		0	0,00%	
Total fördelning av tillgångar och skulder				
Aktierelaterade finansiella instrument		1 378 214	99,43%	0,00%
Ränterelaterade finansiella instrument		0	0,00%	0,00%
Övrigt		7 920	0,57%	0,00%
Summa tillgångar och skulder		1 386 134	100,00%	

* 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 juni 2023. Vi gör dock löpande bedömningar av marknaderna. Om förutsättningarna blir annorlunda kan våra bedömningar, analyser och strategier därför komma att förändras.