

Styrelsen och verkställande direktören för Skandia Fonder AB (org nr: 556317-2310)
får härmed avge årsberättelse år 2024 för:

Skandia Mix 100 Exponering

Skandia Mix 100 Exponering

Fonden är en indexnära fondandelsfond som ger exponering mot svenska och utländska aktier. Fonden har som mål att hålla cirka 100 procent av tillgångarna exponerat mot aktier. Aktieexponeringen har en bred inriktning mot olika länder, branscher och valutor. Fonden är fossilfri, har hållbarhetsfokus och investerar företrädselvis 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.

En portfölj av hälften svenska och hälften globala aktier har historiskt uppvisat en risknivå som är högre än en global 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 fem år. Åtagandemetoden används för att beräkna fondens sammanlagda exponering vilket innebär att eventuella derivatinstrument tas upp till den underliggande tillgångens exponering.

Skandia Mix 100 Exponering steg 19,6 procent under 2024. Under samma period steg jämförelseindex 22,3 procent.

Under 2024 bidrog både svenska och globala aktier positivt till fondens avkastning. Våra utländska aktieplaceringar fick dessutom extra draghjälp av valutautvecklingen där framför allt dollarns förstärkning på över 10 procent mot kronan gav ett starkt bidrag till avkastningen. Globala aktier avkastade 31 procent och svenska aktier avkastade nära 9 procent. Fonden avkastade sämre än jämförelseindex. Anledning till avvikelsen är främst innehavet i fonden Skandia USA som på grund av sina bolagsurval inte nådde upp till indexavkastning.

Även under 2024 låg stort fokus på inflation och penningpolitik, både i Sverige och i omvärlden. Stadigt fallande inflation fick Riksbanken under maj att sänka styrräntan för första gången på över åtta år och under året genomfördes totalt fem sänkningar om totalt 150 baspunkter. Dessa räntesänkningar i kombination med en förhållandevis expansiv budget och fallande inflation bör avsevärt förbättra både hushållens ekonomi och företagens förutsättningar framöver.

I USA tecknades ett liknande mönster. Tydligt fallande inflation i kombination med ökade risker för arbetsmarknaden fick den amerikanska centralbanken att sänka räntan med totalt 100 baspunkter under hösten. Utfallet av det amerikanska presidentvalet i november medförde dock att den samstämmighet kring räntesänkningar som präglat penningpolitiken började ersättas av en mer tveksam hållning. Förutom att Trumps politik bedöms vara inflationsdrivande så presenterades nya data som indikerade en relativt god amerikansk konjunktur, främst i form av stark sysselsättning. Detta tillsammans med kraftigt stigande långräntor och stigande energipriser gav upphov till frågor om inflationsproblemet verkligen är helt löst.

En av farhågorna inför 2024 var huruvida de höga räntenivåerna skulle medföra problem för kreditmarknaden då många bolag skulle vara tvungna att förlänga sina lån och företagsobligationer till nya, högre räntenivåer. Denna farhåga visade sig vara obefogad och med få undantag var det snarare tvärtom. När obligationerna väl skulle förlängas så var efterfrågan från investerarkollektivet så stor att det snarare var bolagen som satt i förarsätet och räntenivåerna föll i respons till den goda riskviljan.

Att koncentrationsrisken inom världsindex för aktier har ökat markant var ett tydligt tema 2024. Idag utgör amerikanska bolag över 70 procent av världsindex. De största amerikanska bolagen Apple, Nvidia och Microsoft utgör därmed nästan 15 procent av en global aktieportfölj. För att sätta det i perspektiv så ligger marknadsvärdet hos var och ett av dessa bolag i paritet med hela den japanska börsen. Arbetet med integrering av hållbarhet fortsätter och bolagens hållbarhetseffekter ställs löpande mot deras övriga egenskaper, varför bolag

löpande introduceras respektive avyttras från fonden baserat på hållbarhetskriterier.

Fonden har inte handlat med derivatinstrument under perioden.

Förvaltningsarvode			
0,55 % per år			
Exempel på ett sparandes nettovärde efter uttag av förvaltningsarvode och fördelade affärs-transaktionskostnader			
	Insatt belopp	Förvaltnings-kostnad	Nettovärde 2024-12-31
Engångsinsättning			
2024-01-01	10 000 kr	61 kr	11 960 kr
Månadssparande			
2024-01-01 - 2024-12-31	12 x 100 kr	4 kr	1 287 kr
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader (årlig avgift)			
0,55 %			
Ansvarig förvaltare			
Maria Qundos (Skandia Investment Management AB).			
Pensionsmyndigheten			
Fonden ingår ej premiepensionsvalet.			
Genomsnittlig avkastning	Period	Fonden	Index
Årsavkastning snitt (2 år)	2023-01-01 - 2024-12-31	18,5 %	21,9 %
Volatilitet snitt (2 år)	2023-01-01 - 2024-12-31	9,4 %	9,7 %
Tracking error (2 år)	2023-01-01 - 2024-12-31	0,9 %	
Jämförelseindex			
38 % SIX Portfolio Return Index, ex Skandias exkluderingar & 62 % MSCI World ex client defined securities 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	Total-avkastning Index
2024	939 439	140,36	6 693 118	0,00	19,6 %	22,3 %
2023	469 256	117,36	3 998 345	0,00	17,5 %	21,5 %
2022	182 655	99,91	1 828 169	0,00	-15,8 %	-15,2 %
2021	232 956	118,67	1 963 085	0,00		

*Fondförmögenhet och andelsvärde ovan är beräknade med slutkurser per 31 december på fondens placeringar

Omsättningshastigheten i fonden		
År	ggr/år	Internt mellan egna fonder
2024	0,72	0,00
Fondens totala transaktionskostnader (inkl. courtage)		
År	Belopp, tkr	Del av omsättn., %
2024	70	0,00
Fondens aktiva risk (ofta benämnt tracking error som anger fondens aktivitetsgrad, dvs hur mycket fondens avkastning avviker från sitt jämförelseindex)		
År	Aktiv risk	
2024	0,9 %	
2023	1,3 %	

BALANS- OCH RESULTATRÄKNING

Balansräkning, tkr	2024	2023
Tillgångar		
Överlåtbara värdepapper	332 226	0
Penningmarknadsinstrument	0	0
OTC-derivatinstrument med positivt marknadsvärde	0	0
Övriga derivatinstrument med positivt marknadsvärde	0	0
Fondandelar	605 517	468 139
Summa fin. instrument med positivt marknadsvärde	937 744	468 139
Placering på konto hos kreditinstitut	0	0
Summa placeringar med positivt marknadsvärde	937 744	468 139
Bankmedel och övriga likvida medel	1 401	712
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	0	0
Övriga tillgångar (Not 3)	723	601
Summa tillgångar	939 868	469 452
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	440	206
Övriga skulder (Not 3)	- 11	- 11
Summa skulder	429	195
Fondförmögenhet (Not 1)	939 439	469 256
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
Resultaträkning 1/1 - 31/12, tkr	2024	2023
Intäkter och värdeförändring		
Värdeförändring på överlåtbara värdepapper (Not 4)	14 450	0
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)	98 552	44 421
Ränteutgifter	58	0
Utdelningar	5 178	0
Valutakursvinster och -förluster netto	1	0
Övriga finansiella intäkter	0	0
Övriga intäkter (Not 10)	2 477	1 847
Summa intäkter och värdeförändring	120 716	46 268
Kostnader		
Förvaltningskostnader	- 4 046	- 1 661
Ersättning till bolaget som driver fondverksamheten	- 4 020	- 1 660
Ersättning till förvaringsinstitutet	- 26	- 1
Ersättning till tillsynsmyndighet	0	0
Ersättning till revisorer	0	0
Räntekostnader	- 26	2
Övriga finansiella kostnader (Not 9)	0	0
Övriga kostnader (Not 10)	- 70	0
Summa kostnader	- 4 143	- 1 659
Skatt (Not 2)	0	0
Årets resultat (Not 1)	116 574	44 609
NOTER	2024	2023
Not 1. Förändring av fondförmögenheten		
Fondförmögenhet vid årets början	469 256	182 655
Andelsutgivning	391 891	269 334
Andelsinlösen	- 38 283	- 27 342
Årets resultat enligt resultaträkning	116 574	44 609
Inbetald upplupen utdelning vid andelsutgivning	0	0
Utbetald upplupen utdelning vid andelsinlösen	0	0
Lämnad utdelning	0	0
Fondförmögenhet vid årets slut	939 439	469 256
Not 2. Utdelning till andelsägarna		
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
Not 3. Övriga tillgångar och skulder		
I övriga tillgångar ingår olivkiverade affärer	- 8	- 11
I övriga skulder ingår olivkiverade affärer	11	11
Not 4. Värdeförändring på överlåtbara värdepapper		
Realisationsvinster	1 140	0
Realisationsförluster	- 294	0
Orealiserade vinster och förluster	13 604	0
Värdeförändring på överlåtbara värdepapper	14 450	0
Not 5. Värdeförändring på penningmarknadsinstrument		
Realisationsvinster	0	0
Realisationsförluster	0	0
Orealiserade vinster och förluster	0	0
Värdeförändring på penningmarknadsinstrument	0	0
Not 6. Värdeförändring på OTC-derivatinstrument		
Realisationsvinster	0	0
Realisationsförluster	0	0
Orealiserade vinster och förluster	0	0
Värdeförändring på OTC-derivatinstrument	0	0
Not 7. Värdeförändring på övriga derivatinstrument		
Realisationsvinster	0	0
Realisationsförluster	0	0
Orealiserade vinster och förluster	0	0
Värdeförändring på övriga derivatinstrument	0	0
Not 8. Värdeförändring på fondandelar		
Realisationsvinster	31 302	2 999
Realisationsförluster	- 1 077	- 1 350
Orealiserade vinster och förluster	68 326	42 771
Värdeförändring på fondandelar	98 552	44 421
Not 9. Övriga finansiella intäkter och finansiella kostnader		
I övriga finansiella intäkter ingår	0	0
I övriga finansiella kostnader ingår	0	0
Not 10. Övriga intäkter och kostnader		
I övriga intäkter ingår arvodesrabatter	2 477	1 847
I övriga kostnader ingår transaktionskostnader	- 70	0
I övriga kostnader ingår analyskostnader	0	0

INNEHAV

Finansiella instrument	Land*	Marknadsvärde, tkr	Del av förmögenhet	Del av fondförmögenhet per emitent
Överlåtbara värdepapper som är upptagna till handel på en reglerad marknad eller en motsvarande marknad utanför EES				
Aktier				
Dagligvaror				
Aak AB	SE	2 115	0,23%	0,23%
Apotea Sverige AB	SE	207	0,02%	0,02%
Axfood AB	SE	1 570	0,17%	0,17%
Humble Group Ab	SE	155	0,02%	0,02%
Essity Aktiebolag B	SE	6 445	0,69%	0,69%
Summa Dagligvaror		10 491	1,12%	
Finans				
Avanza Bank Holding AB	SE	1 191	0,13%	0,13%
Bure Equity AB	SE	1 083	0,12%	0,12%
Collector Bank AB	SE	190	0,02%	0,02%
Creades Ab	SE	256	0,03%	0,03%
EQT AB	SE	11 582	1,23%	1,23%
Svenska Handelsbanken AB A	SE	7 372	0,78%	0,78%
Holst Finance AB	SE	259	0,03%	0,03%
Industrivärden AB A	SE	4 270	0,45%	0,00%
Industrivärden AB C	SE	855	0,09%	0,55%
Investor A	SE	3 408	0,36%	0,00%
Investor B	SE	25 008	2,66%	3,02%
Kinnevik Ab B	SE	821	0,09%	0,09%
Linc AB	SE	60	0,01%	0,01%
L E Lundbergforetagen AB	SE	1 835	0,20%	0,20%
Nordnet AB	SE	1 563	0,17%	0,17%
Nordea Bank Abp	FI	2 183	0,23%	0,23%
Investment Ab Oresund	SE	224	0,02%	0,02%
Ratos AB - B	SE	245	0,03%	0,03%
Skandinaviska Enskilda Banken AB A	SE	9 392	1,00%	1,00%
Svolder AB-B	SE	124	0,01%	0,01%
Swedbank AB A	SE	7 184	0,76%	0,76%
TF Bank AB	SE	137	0,01%	0,01%
VEF AB	SE	28	0,00%	0,00%
VNV Global AB	SE	39	0,00%	0,00%
Summa Finans		79 306	8,44%	
Hälsovård				
Addlife AB	SE	680	0,07%	0,07%
Ambea Ab	SE	160	0,02%	0,02%
Arjo AB B	SE	687	0,07%	0,07%
Attendo	SE	130	0,01%	0,01%
AstraZeneca PLC	GB	7 436	0,79%	0,79%
Bactiguard Holding AB	SE	26	0,00%	0,00%
Bioinvent International Ab	SE	119	0,01%	0,01%
BioArctic AB	SE	476	0,05%	0,05%
Biogaia B	SE	694	0,07%	0,07%
Bioteag AB	SE	498	0,05%	0,05%
Bonesupport Holding Ab	SE	697	0,07%	0,07%
Boule Diagnostics AB	SE	18	0,00%	0,00%
Camurus AB	SE	1 077	0,11%	0,11%
Cellavision AB	SE	236	0,03%	0,03%
Bico Group Ab	SE	34	0,00%	0,00%
C-Rad AB	SE	30	0,00%	0,00%
Elekta AB B	SE	1 112	0,12%	0,12%
Episurf Medical AB	SE	6	0,00%	0,00%
Getinge B	SE	1 672	0,18%	0,18%
Hansa Biopharma AB	SE	57	0,01%	0,01%
Humana AB	SE	75	0,01%	0,01%
Karolinska Development AB	SE	16	0,00%	0,00%
Medicover AB	SE	594	0,06%	0,06%
Moberg Pharma Ab	SE	6	0,00%	0,00%
Medvir B	SE	22	0,00%	0,00%
Abilva AB	SE	38	0,00%	0,00%
Medcap Ab	SE	417	0,04%	0,04%
Orexo AB	SE	31	0,00%	0,00%
Raysearch Laboratories B	SE	234	0,02%	0,02%
Sectra B	SE	1 665	0,18%	0,18%
Sedana Medical AB	SE	27	0,00%	0,00%
Swedish Orphan Biovitrum AB	SE	3 707	0,39%	0,39%
Vitrolife AB	SE	1 030	0,11%	0,11%
Xvivo Perfusion AB	SE	481	0,05%	0,05%
Summa Hälsovård		24 177	2,57%	
Industri				
ABB Ltd	CH	8 499	0,90%	0,90%
Alfa Laval AB	SE	6 115	0,65%	0,65%
Alimak Group AB	SE	396	0,04%	0,04%
AQ Group AB	SE	397	0,04%	0,04%
Assa Abloy B	SE	10 756	1,14%	1,14%
Addtech B	SE	2 554	0,27%	0,27%
Atlas Copco A	SE	12 718	1,35%	0,00%
Atlas Copco B	SE	13 236	1,41%	2,76%
Beijer Alma B	SE	94	0,01%	0,01%
Beijer Ref AB B	SE	2 604	0,28%	0,28%
Bergman and Beving AB	SE	348	0,04%	0,04%
Bravida Holding AB	SE	574	0,06%	0,06%
Bts Group B	SE	246	0,03%	0,03%
Bufab Ab	SE	271	0,03%	0,03%
Coor Service Management Holding Ab	SE	227	0,02%	0,02%
CTEK AB	SE	13	0,00%	0,00%
Elanders B	SE	64	0,01%	0,01%
Electrolux Professional AB B	SE	676	0,07%	0,07%
Engcon AB	SE	411	0,04%	0,04%
Eolus Vind Ab B	SE	45	0,00%	0,00%
Epiroc AB A	SE	4 003	0,43%	0,00%
Epiroc AB B	SE	3 491	0,37%	0,80%
Fagerhult AB	SE	442	0,05%	0,05%
Fasadgruppen Group AB	SE	150	0,02%	0,02%
Garo AB	SE	22	0,00%	0,00%
Green Landscaping Group Ab	SE	36	0,00%	0,00%
Hexatronix Group AB	SE	133	0,01%	0,01%
Husqvarna B	SE	1 173	0,12%	0,12%
Indutrade AB	SE	2 647	0,28%	0,28%
Instalco Ab	SE	354	0,04%	0,04%
Intrum Ab	SE	50	0,01%	0,01%
Inwido AB	SE	282	0,03%	0,03%
ITAB Shop Concept B	SE	159	0,02%	0,02%
Investment Ab Latour B	SE	5 237	0,56%	0,56%

Lifco AB - B	SE	4 428	0,47%	0,47%
Lindab International AB	SE	459	0,05%	0,05%
Loomis AB	SE	456	0,05%	0,05%
Alligo AB	SE	87	0,01%	0,01%
Momentum Group Komponenter and Tjanster Ab	SE	255	0,03%	0,03%
Munters Group AB	SE	1 076	0,11%	0,11%
NCC B	SE	594	0,06%	0,06%
Nederman Holding AB	SE	139	0,01%	0,01%
Nibe Industrier B	SE	2 671	0,28%	0,28%
Nolato B	SE	398	0,04%	0,04%
Norva24 Group AB	SE	287	0,03%	0,03%
OEM International B	SE	345	0,04%	0,04%
Peab B	SE	788	0,08%	0,08%
Sandvik AB	SE	7 869	0,84%	0,84%
Sdptech Ab	SE	444	0,05%	0,05%
Securitas B	SE	2 091	0,22%	0,22%
Skanska B	SE	3 052	0,32%	0,32%
SKF B	SE	3 099	0,33%	0,33%
Storskogen Group Ab	SE	567	0,06%	0,06%
Sweco AB B	SE	2 031	0,22%	0,22%
Systemair AB	SE	621	0,07%	0,07%
Traton SE	DE	99	0,01%	0,01%
Trelleborg AB B	SE	2 640	0,28%	0,28%
Trox Group AB	SE	371	0,04%	0,04%
VBG Group AB	SE	142	0,02%	0,02%
Vestum Ab	SE	205	0,02%	0,02%
Volati AB	SE	90	0,01%	0,01%
Volvo B	SE	17 182	1,83%	1,83%
Wise Group AB	SE	10	0,00%	0,00%
AFRY AB	SE	677	0,07%	0,07%
Summa Industri		131 599	14,01%	

Informationsteknologi

Yubico AB	SE	632	0,07%	0,07%
Addnode Group AB B	SE	446	0,05%	0,05%
Ependion AB	SE	55	0,01%	0,01%
Berner Industrier AB	SE	53	0,01%	0,01%
Cint Group AB	SE	47	0,01%	0,01%
Sinch AB	SE	625	0,07%	0,07%
Doro AB	SE	42	0,00%	0,00%
Dustin Group AB	SE	72	0,01%	0,01%
Enea AB	SE	27	0,00%	0,00%
Fingerprint Cards B	SE	4	0,00%	0,00%
Formpipe Software AB	SE	15	0,00%	0,00%
Fortnox AB	SE	1 362	0,15%	0,15%
Hanza Holding Ab	SE	75	0,01%	0,01%
Hexagon B	SE	8 585	0,91%	0,91%
Hms Networks AB	SE	764	0,08%	0,08%
IAR Systems Group AB	SE	20	0,00%	0,00%
Know IT AB	SE	301	0,03%	0,03%
Lagercrantz Group Ab	SE	1 416	0,15%	0,15%
Lime Technologies Ab	SE	71	0,01%	0,01%
Telefonaktiebolaget Lm Ericsson B	SE	9 134	0,97%	0,97%
Mycronic AB	SE	991	0,11%	0,11%
Ncab Group Ab	SE	375	0,04%	0,04%
Note AB	SE	149	0,02%	0,02%
Pricer B	SE	30	0,00%	0,00%
Senssys Gatso Group AB	SE	95	0,01%	0,01%
Siwerts Semiconductors AB	SE	11	0,00%	0,00%
Tietoevry Oyj	FI	33	0,00%	0,00%
Tobii Dynavox AB	SE	203	0,02%	0,02%
Tobii AB	SE	49	0,01%	0,01%
Truecaller AB	SE	530	0,06%	0,06%
Vitec Software Group Ab	SE	739	0,08%	0,08%
Summa Informationsteknologi		26 950	2,87%	

Kraftförsörjning

Arise AB	SE	123	0,01%	0,01%
Summa Kraftförsörjning		123	0,01%	

Material

Alleima AB	SE	425	0,05%	0,05%
Billerud AB	SE	964	0,10%	0,10%
Boliden AB	SE	2 799	0,30%	0,30%
Granges AB	SE	486	0,05%	0,05%
Hexpol AB	SE	558	0,06%	0,06%
Holmen AB - B	SE	2 229	0,24%	0,24%
Lundin Mining Corp	CA	92	0,01%	0,01%
Rottneros AB	SE	45	0,00%	0,00%
Svenska Cellulosa Ab Sca B	SE	2 939	0,31%	0,31%
SSAB AB	SE	207	0,02%	0,00%
SSAB B	SE	1 203	0,13%	0,15%
Stora Enso Oyj	FI	514	0,05%	0,05%
Summa Material		12 461	1,33%	

Sällanköpsvaror och tjänster

AcadeMedia AB	SE	262	0,03%	0,03%
Besqab AB	SE	15	0,00%	0,00%
Besqab AB Pref B	SE	3	0,00%	0,00%
Bilia A	SE	153	0,02%	0,02%
Bjorn Borg AB	SE	99	0,01%	0,01%
Bonava B AB	SE	142	0,02%	0,02%
Boozt AB	SE	137	0,01%	0,01%
Byggmax Group AB	SE	36	0,00%	0,00%
BHG Group AB	SE	61	0,01%	0,01%
Clas Ohlson B	SE	481	0,05%	0,05%
Dometic Group AB	SE	634	0,07%	0,07%
Duni AB	SE	271	0,03%	0,03%
Electrolux B	SE	768	0,08%	0,08%
Bulten AB	SE	15	0,00%	0,00%
Herines and Mauritz B	SE	6 558	0,70%	0,70%
JM AB	SE	472	0,05%	0,05%
Mekonomen AB	SE	325	0,03%	0,03%
MIPS AB	SE	467	0,05%	0,05%
New Wave Group B	SE	206	0,02%	0,02%
Fenix Outdoor International AG	CH	353	0,04%	0,04%
Nobia AB	SE	114	0,01%	0,01%
Profoto Holding Ab	SE	12	0,00%	0,00%
Rusta AB	SE	331	0,04%	0,04%
Rvrc Holding AB	SE	72	0,01%	0,01%
Scandic Hotels Group AB	SE	822	0,09%	0,09%
Skistar B	SE	296	0,03%	0,03%
Synsam Ab	SE	416	0,04%	0,04%
Thule Group AB	SE	1 264	0,13%	0,13%
Volvo Car AB	SE	2 228	0,24%	0,24%
Autoliv Inc-Swed Dep Receipt	US	1 384	0,15%	0,15%
Summa Sällanköpsvaror och tjänster		18 397	1,96%	

Telekomoperatörer

Hemnet Group AB	SE	900	0,10%	0,10%
Karnov Group Ab	SE	198	0,02%	0,02%

Modern Times Group B	SE	376	0,04%	0,04%
Viaplay Group AB B	SE	73	0,01%	0,01%
Ovzon Ab	SE	21	0,00%	0,00%
Stillfront Group AB (publ)	SE	66	0,01%	0,01%
Embracer Group Ab	SE	1 257	0,13%	0,13%
Telia Co Ab	SE	3 994	0,43%	0,43%
Tele2 B	SE	2 142	0,23%	0,23%
Millicom Intl Cellular-Sdr	LU	1 413	0,15%	0,15%
Summa Telekomoperatörer		10 440	1,11%	

Fastigheter

Neobio Fastigheter AB	SE	84	0,01%	0,01%
Annehem Fastigheter AB	SE	564	0,06%	0,06%
Fastighets AB Balder	SE	2 524	0,27%	0,27%
Castellum AB	SE	1 857	0,20%	0,20%
Catena AB	SE	941	0,10%	0,10%
Cibus Nordic Real Estate Ab	SE	233	0,02%	0,02%
Corem Property Group AB B	SE	256	0,03%	0,03%
Dios Fastigheter AB	SE	705	0,08%	0,08%
Eastnine Ab	SE	459	0,05%	0,05%
Fabege AB	SE	1 333	0,14%	0,14%
Emilshus AB	SE	40	0,00%	0,00%
Fastpartner AB A	SE	422	0,04%	0,04%
Heba Fastighets B	SE	268	0,03%	0,03%
Hufvudstaden AB - A	SE	753	0,08%	0,08%
Intea Fastigheter AB (publ)	SE	190	0,02%	0,02%
John Mattson Fastighetsforetagen Ab	SE	35	0,00%	0,00%
K-Fast Holding AB	SE	46	0,00%	0,00%
KlaraBo Sverige AB	SE	14	0,00%	0,00%
KlaraBo Sverige AB Interim share 12/24	SE	3	0,00%	0,00%
Atrium Ljungberg AB	SE	796	0,08%	0,08%
Logistea AB B	SE	224	0,02%	0,02%
NP3 Fastigheter AB	SE	198	0,02%	0,02%
Nyrosa AB	SE	570	0,06%	0,06%
Pandox AB	SE	891	0,09%	0,09%
Platzer Fastigheter Holding AB	SE	562	0,06%	0,06%
Prisma Properties AB	SE	65	0,01%	0,01%
Sagax B	SE	1 895	0,20%	0,20%
Samhallsbyggnadsbolaget I Norden AB	SE	108	0,01%	0,01%
Stendorren Fastigheter AB	SE	54	0,01%	0,01%
Swedish Logistic Property AB	SE	217	0,02%	0,02%
Wallenstam B	SE	934	0,10%	0,10%
Wihlborgs Fastigheter AB	SE	1 038	0,11%	0,11%
Summa Fastigheter		18 282	1,95%	
Summa Aktier		332 226	35,36%	
Summa Överlåtbara värdepapper		332 226	35,36%	

ÖVRIGA FINANSIELLA INSTRUMENT

Fondandelar

Aktie- och blandfonder

Skandia Europa Exponering	SE	60 866	6,48%	6,48%
Skandia Global Exponering	SE	176 345	18,77%	18,77%
Skandia Japan Exponering	SE	24 174	2,57%	2,57%
Skandia Nordamerika Exponering	SE	178 599	19,01%	19,01%
Skandia Sverige Exponering	SE	44 179	4,70%	4,70%
Skandia USA	SE	121 354	12,92%	12,92%
Summa Aktie- och blandfonder		605 517	64,46%	
Summa Fondandelar		605 517	64,46%	
Summa Övriga finansiella instrument		605 517	64,46%	

Summa Finansiella instrument

Med positivt marknadsvärde	937 744	99,82%	0,00%
Med negativt marknadsvärde	0	0,00%	0,00%
Övriga tillgångar och skulder	1 695	0,18%	0,00%
Varav likvida medel SEB	1 401	0,15%	0,00%
Fondförmögenhet	939 439	100,00%	

Specifikation exponering enskilda företagsgrupper

Ab Sagax

Sagax B	1 895	0,20%	0,00%
Summa Ab Sagax	1 895	0,20%	

FastPartner AB

Fastpartner AB A	422	0,04%	0,00%
Summa FastPartner AB	422	0,04%	

SEB

Bankmedel SEB	1 401	0,15%	0,00%
Skandinaviska Enskilda Banken AB A	9 392	1,00%	0,00%
Autoliv Inc-Swed Dep Receipt	1 384	0,15%	0,00%
Summa SEB	12 177	1,30%	

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	937 744	99,82%	0,00%
Ränterelaterade finansiella instrument	0	0,00%	0,00%
Övrigt	1 695	0,18%	0,00%
Summa tillgångar och skulder	939 439	100,00%	

* Avser det land där det finansiella instrumentet är noterat. Specifikation av landskoder återfinns på sidan 13 i 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 2024. 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 klassificeringssystem 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.

Hållbarhets-

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

Hade denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

●● ☐ Ja	●● ☒ Nej
☐ Den gjorde hållbara investeringar med ett miljömål: ____%	☒ Den främjade miljörelaterade och sociala egenskaper och även om den inte hade en hållbar investering som sitt mål, hade den en andel på 63 % hållbara investeringar
☐ i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin	☐ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
☐ i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin	☒ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
☐ Den gjorde hållbara investeringar med ett socialt mål: ____%	☒ med ett socialt mål
☐ Den gjorde hållbara investeringar med ett socialt mål: ____%	☐ Den främjade miljörelaterade och sociala egenskaper, men gjorde inte några hållbara investeringar



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

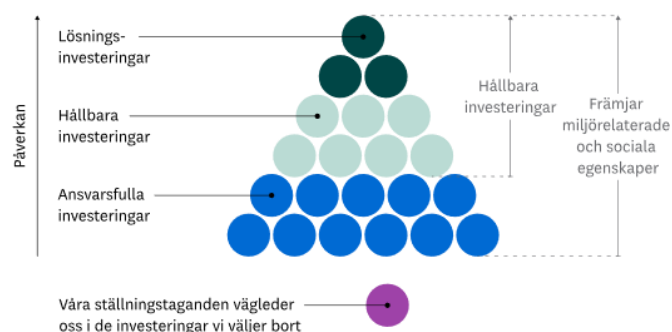
Vilket resultat visade hållbarhetsindikatorerna?

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

Under 2024 beaktade Skandia Mix 100 Exponering miljörelaterade och sociala egenskaper vid val av investeringar till fonden. Under året utgjorde 63 procent av fondens investeringar vad Skandia klassar som Hållbara investeringar, varav 9 procent-enheter klassades som Lösningssinvesteringar.

Skandias förklaringsmodell, Hållbarhetspyramiden

Upplysningsförordningens begrepp (2019/2088)



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.

• **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.

Fonden valde bort investeringar utifrån dess negativa konsekvenser för hållbarhet och investeringar som vi bedömde kunde innebära en betydande hållbarhetsrisk

Skandia Mix 100 Exponering valde bort investeringar på en utökad nivå vad gäller brott mot internationella hållbarhetsrelaterade normer (t ex FN Global Compact) samt ohållbara sektorer utifrån följande hållbarhetsindikatorer:

Kontroversiella vapen

Bolag som utvecklar, producerar, underhåller eller distribuerar komponenter eller system specifikt utvecklade för kärnvapen, klustervapen, landminor, kemiska eller biologiska vapen, i enlighet med respektive FN-konvention för dessa produktgrupper.

Konventionella vapen

Bolag som utvecklar och/eller producerar konventionella vapen och/eller krigsmaterial. Produktion och utveckling av produkter eller tjänster med militär tillämpning väljs bort i viss mån (om mer än 25 procent av omsättningen).

Fossila bränslen

Bolag som utvinner och raffinerar fossila bränslen, definierat som kol, olja och gas, eller som själva använder kraftgenerering från fossila bränslen. Bolag som tillhandahåller stödjande teknologi och tjänster till utvinning av fossila bränslen väljs bort i viss mån (mer än 50 procent av omsättningen).

Tobak

Bolag som producerar tobak.

Cannabis

Bolag som producerar eller distribuerar cannabis för rekreationsanvändning (om mer än 5 procent av omsättningen). Vi har en restriktiv hållning till bolag involverade i cannabis för medicinskt bruk.

Normbrott och bristande hantering av höga hållbarhetsrisker

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, affäretik eller bolagsstyrning. Även bolag med hög hållbarhetsrisk väljs bort, exempelvis vissa bolag med verksamhet inom kryptovaluta.

Våra kriterier för utökade exkluderingar av normbrott baseras på information som konstaterar att en allvarlig normöverträdelse har skett samt att bolaget inte har vidtagit tillräckliga åtgärder för att komma till rätta med normöverträdelsen.

En beskrivning av hur Skandia Mix 100 Exponering tog hänsyn till de negativa konsekvenser för miljömässig och social hållbarhet som Upplysningsförordningen (EU 2019/2088) har specificerat som "huvudsakliga" finns i en tabell längre ner i detta dokument.

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. En viktig utgångspunkt i arbetet var våra ställningstaganden. Påverkansarbetet beskrivs mer utförligt i den påverkansrapport som finns tillgänglig på skandia.se.

... och jämfört med de föregående perioderna?

Skandia Mix 100 Exponering använde samma metoder under föregående år. Utfallet av Hållbara investeringar var då 62 procent, varav 12 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. Vår ambition är att väsentligt och stegvis minska vår exponering mot fossila bränslen.

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

Vi tillämpade de exkluderingskriterier som beskrivs i avsnittet ovan och valde då bort sådana investeringar. För de kategorier av fonden som vi benämner som Hållbara investeringar och Lösningssinvesteringar gäller dessutom att inga bolag som är involverade i fossila bränslen (olja, gas, kol) eller vapen, och inte heller bolag där vi identifierat avvikelser från internationella hållbarhetsnormer ingår.

Hur beaktades indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Vi beaktade indikatorer för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer på det sätt som beskrivs utförligare nedan. Vi kompletterade dessa, av regelverket fastställda, indikatorer (Principle Adverse Impact, PAI) med fler hållbarhetsindikatorer som vi ser är relevanta och materiella för att ge en bredare bild av hur en investering påverkar eller påverkas av hållbarhetsfaktorer. Valet av indikatorer och hur vi beaktar dem anpassas med hänsyn till olika sektorer och tillgångsklassers egenskaper och förutsättningar. I de fall tillförlitliga hållbarhetsdata saknades gjordes en uppskattning av Skandias hållbarhetsanalytiker, portföljförvaltare och/eller externa analysleverantörer. I vissa fall bedömde vi att det inte var möjligt att göra en kvalificerad uppskattning, vilket då framgår i redovisningen.

Vi genomlyste våra investeringar, mätte indikatorer och rapporterade regelbundet samt beaktade resultaten i investeringsbeslut.

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 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 samtal med

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.

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 denna finansiella produkt 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](https://www.skandia.se/fonder) under året. Vi genomlyste även noterade aktieemittenter inom ramen för Skandias klimatriskanalys. De största utsläppen 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 genomlystes för att undersöka risker för att de medverkar till avskogning i sina verksamheter eller leverantörsled. Om det uppdagas en sådan risk inleds 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.
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 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 bolag – social: Andel investeringar i enheter utan policy för bekämpning av korruption och mutor i enlighet med FN:s konvention mot korruption:

Fonden genomlyste samtliga bolag utifrån efterlevnad av lagar och konventioner inom området. Vi förde dialog med bolag, både reaktiv och proaktiv, rörande hantering av korruptionsfall och förebyggande av risker internationellt.

Vilka var den finansiella produktens viktigaste investeringar?

Förteckningen innehåller de investeringar som utgör den finansiella produktens största andel investeringar under referensperioden, som är 2024.

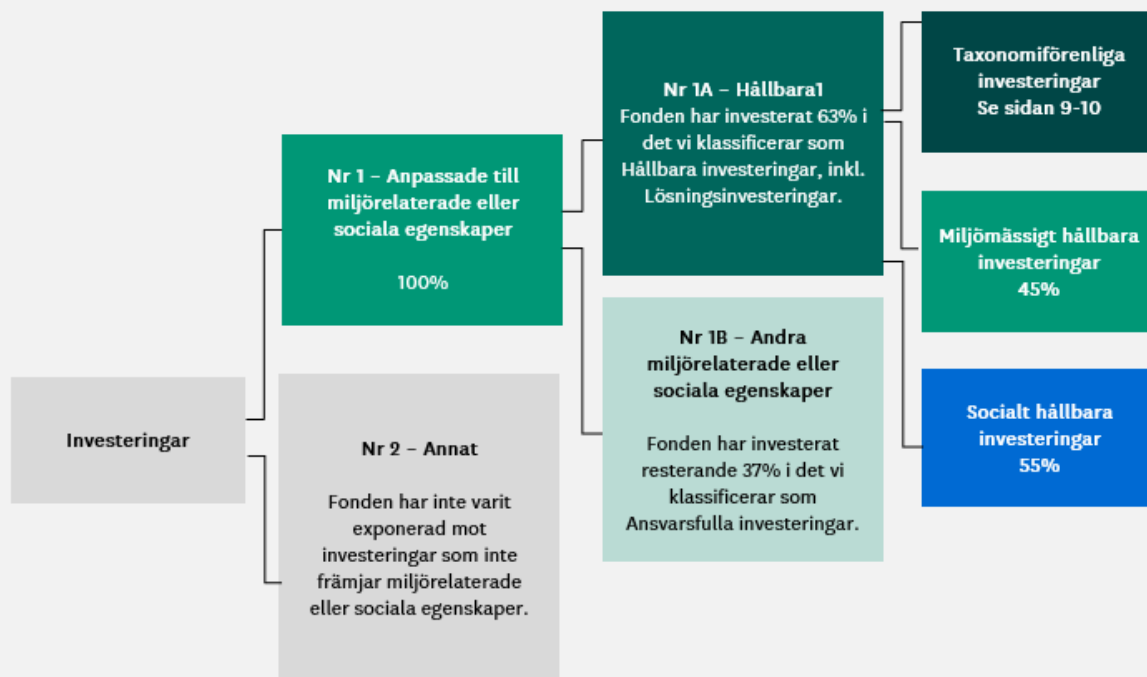
Största investeringarna	Sektor	% tillgångar	Land
Investor AB Class B	Finans	19,10%	SE
Apple Inc.	Informationsteknik	18,86%	US
Microsoft Corporation	Informationsteknik	12,95%	US
Atlas Copco AB Class B	Industrivaror och -tjänster	6,49%	SE
NVIDIA Corporation	Informationsteknik	4,71%	US
Amazon.com, Inc.	Sällanköpsvaror och -tjänster	2,66%	US
Volvo AB Class A	Industrivaror och -tjänster	2,59%	SE
Alphabet Inc. Class C	Teleoperatörer	1,83%	US
EQT AB	Finans	1,41%	SE
ASSA ABLOY AB Class B	Industrivaror och -tjänster	1,35%	SE
Swedbank AB Class A	Finans	1,23%	SE
Broadcom Inc.	Informationsteknik	1,14%	US
Skandinaviska Enskilda Banken AB	Finans	1,00%	SE
ABB Ltd.	Industrivaror och -tjänster	0,98%	CH
Telefonaktiebolaget LM Ericsson	Informationsteknik	0,92%	SR

Hur stor var andelen hållbarhetsrelaterade investeringar?

● Vad var tillgångsallokeringen?

Se illustration på nästa sida.

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
- Sällanköpsvaror och -tjänster
- Finans
- Informationsteknik
- Teleoperatörer



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

● **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergi relaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?**

☐

Ja:

☐

I fossilgas

☐

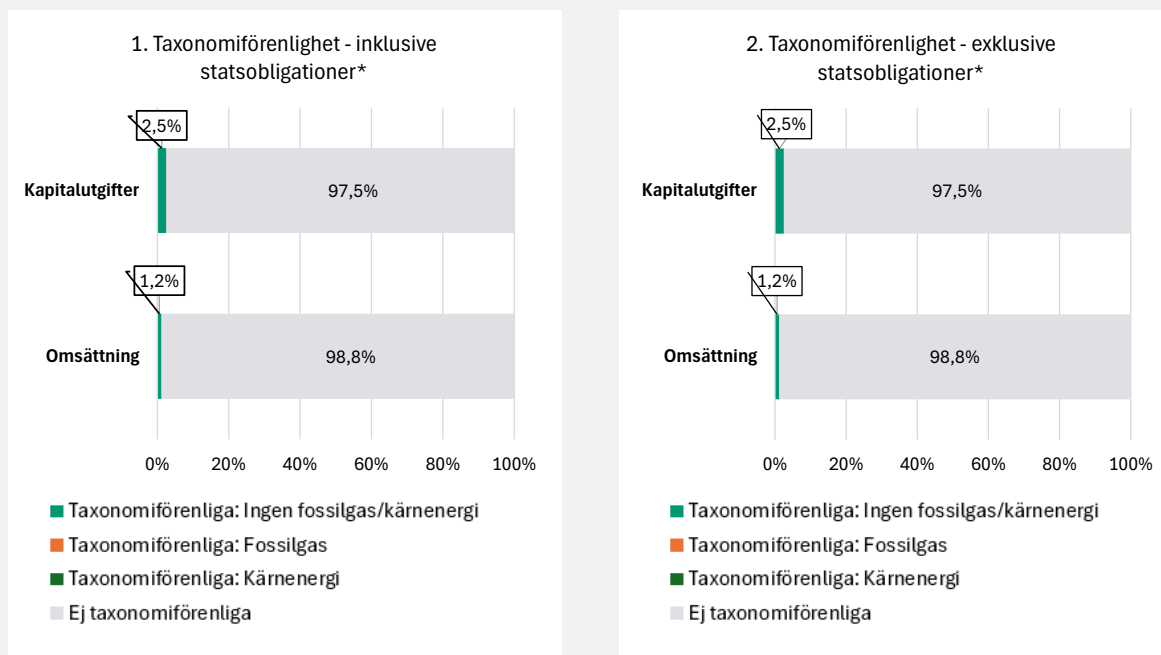
I kärnenergi

☒

Nej

Diagrammen nedan visar i grönt procentandelen investeringar som var förenliga med EU-taxonomin. Eftersom det inte finns någon lämplig metodik för att avgöra hur taxonomiförenliga statsobligationer är*, visar det första diagrammet taxonomiförenligheten med avseende på den finansiella produktens alla investeringar, inklusive statsobligationer, medan det andra diagrammet visar taxonomiförenligheten endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.

Diagrammen visar taxonomiförenliga investeringar i NFRD-bolag som andel av samtliga investeringar.



*I dessa grafer avses med statsobligationer samtliga exponeringar i statspapper. Data för driftskostnader är inte tillgänglig, därav visar graferna endast omsättning och kapitalutgifter.

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

Under 2024 var andelen investeringar som, i enlighet med taxonomin, utgjordes av omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter i genomsnitt 0,1 procent respektive 0,5 procent. Det finns än så länge begränsad tillgång till rapporterade och estimerade data om bolags och emittenters taxonomiförenlighet vad gäller dessa verksamheter.

● 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 2024 bestod fondens Hållbara investeringar av 45 procent investeringar vars inriktning syftar till att vara en lösning till ett miljömål.



Vilken var andelen socialt hållbara investeringar?

Under 2024 bestod fondens Hållbara investeringar av 55 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 100 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.

Läs mer om vårt arbete på skandia.se/fonder.

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:

Lön, ersättningar, förmåner och pensionskostnader anställda	Antal personer		Grundlön		Rörlig ersättning ²		Övriga förmåner och ersättningar		Pensionskostnader ³		Totalt	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Verkställande direktör	1	1	2 519	2 413	35	26	108	102	830	922	3 492	3 463
Andra ledande befattningshavare	6	6	6 243	5 879	211	176	147	128	1 221	1 243	7 822	7 426
Övriga risktagare	2	-	3 314	-	221	-	12	-	246	-	4 357	-
Övriga anställda	6	8	4 089	6 251	195	162	237	168	393	640	7 034	7 221
Totalt¹	15	15	16 165	14 543	662	364	504	398	2 691	2 805	22 706	18 110

¹Utöver detta tillkommer styrelsearvoden för externa styrelsemedlemmar. Dessa uppgår till 300 (280) TSEK, samt 100 (90) TSEK för utskottsarvoden.

²Rörlig ersättning avser Skandianen som är Skandias resultatandelsstiftelse. Under 2023 avsattes 399 TSEK av vilka 418 TSEK utbetalades till stiftelsen under 2024. Avseende 2024 har 645 TSEK reserverats.

³Pensionskostnader för tillikaanställda förvaltare, 564 (451) TSEK, är bokförda som övriga personalkostnader.

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 resultatandelsstiftelse, baserat på Skandiakoncernens finansiella resultat. Beloppen för Skandianen i tabellen ovan är vad som är kostnadsfört under 2024. Det avser skillnaden mellan reserveringar och faktiska utbetalningar.

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

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

Mer information om ersättningspolicyen finns på 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 realiserade vinster som förluster redovisas över resultaträkningen.

Värdeförändring överlåtbara värdepapper

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

Värdeförändring fondandelar

Inkluderar dels realisationsresultat netto, dels förändring av realiserad 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 realiserade 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 2024-12-31.

Valutavinster och -förluster

Avser realiserade och realiserade 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
FI - Finland
GB - Storbritannien
CH - Schweiz
LU - Luxemburg
CA - Kanada
US - USA
DE - Tyskland

Stockholm den 19 mars 2025

Pär Lindgren
Ordförande
Kapitalförvaltningschef, Livförsäkringsbolaget Skandia, ömsesidigt ("Skandia Liv")

Andreas Aspelin
Gruppchef Juridik, Livförsäkringsbolaget Skandia, ömsesidigt

Mats Ekström
Konsult

Märtha Josefsson
Investeringskonsult

Anneli Enquist
Verkställande direktör
Skandia Fonder AB

Revisionsberättelse

Till andelsägarna i Skandia Mix 100 Exponering, org.nr 515603-1576

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 100 Exponering för år 2024 med undantag för hållbarhetsinformationen på sidorna 4-11.

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 100 Exponerings finansiella ställning per den 31 december 2024 och av dess finansiella resultat för året enligt lagen om värdepappersfonder samt Finansinspektionens föreskrifter om värdepappersfonder. Vårt uttalande omfattar inte hållbarhetsinformationen på sidorna 4-11.

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 4-11. 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. Risker 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 4-11 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 19 mars 2025

KPMG AB

Anders Tagde
Auktoriserad revisor