

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

Skandia Mix 30 Exponering

Skandia Mix 30 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 30 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.

En placering i en portfölj med övervägande svenska räntebärande värdepapper och en mindre del i svenska och globala aktier har historiskt uppvisat en risknivå som ligger högre än en svensk räntefond, men under risknivån för en placering i en svensk/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 två till tre år. Åtagandemetoden används för att beräkna fondens sammanlagda exponering vilket innebär att eventuella derivatinstrument tas upp till den underliggande tillgångens exponering.

Skandia Mix 30 Exponering steg 7,8 procent under 2024. Under samma period steg jämförelseindex 8,3 procent.

Under 2024 bidrog både svenska och globala aktier samt räntebärande placeringar positivt till fondens avkastning. Fondens utländska aktieplaceringar fick dessutom extra draghjälp av valutaavvecklingen där framför allt dollarns förstärkning på över 10 procent mot kronan gav ett starkt bidrag till avkastningen. Globala aktier avkastade 31 procent, svenska aktier avkastade nära 9 procent och svenska ränteplaceringar avkastade nästan 3 procent.

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
0,45 % 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	47 kr	10 783 kr
Månadssparande 2024-01-01 - 2024-12-31	12 x 100 kr	3 kr	1 240 kr

Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader (årlig avgift)
0,45 %

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	8,7 %	9,2 %
Volatilitet snitt (2 år)	2023-01-01 - 2024-12-31	4,7 %	4,8 %
Tracking error (2 år)	2023-01-01 - 2024-12-31	0,1 %	

Jämförelseindex
12 % SIX Portfolio Return Index, ex Skandias exkluderingar, 18 % MSCI World ex client defined securities index & 70 % 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
2024	708 775	111,38	6 363 579	0,00	7,8 %	8,3 %
2023	601 538	103,29	5 823 963	0,00	9,7 %	10,1 %
2022	452 200	94,18	4 801 510	0,00	-10,2 %	-10,0 %
2021	415 579	104,90	3 961 802	0,00		

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

Omsättningsshastigheten i fonden

År	ggr/år	Internt mellan egna fonder
2024	0,50	0,00

Fondens totala transaktionskostnader (inkl. courtage)

År	Belopp, tkr	Del av omsättn., %
2024	0	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	0,1 %
2023	0,2 %

BALANS- OCH RESULTATRÄKNING

Balansräkning, tkr	2024	2023
Tillgångar		
Överlåtbara värdepapper	488 930	415 206
Penningmarknadsinstrument	0	0
OTC-derivatinstrument med positivt marknadsvärde	0	0
Övriga derivatinstrument med positivt marknadsvärde	0	0
Fondandelar	212 519	180 594
Summa fin. instrument med positivt marknadsvärde	701 449	595 799
Placering på konto hos kreditinstitut	0	0
Summa placeringar med positivt marknadsvärde	701 449	595 799
Bankmedel och övriga likvida medel	5 902	3 439
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	4 205	2 455
Övriga tillgångar (Not 3)	- 33	499
Summa tillgångar	711 521	602 193
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	272	227
Övriga skulder (Not 3)	2 474	428
Summa skulder	2 747	655
Fondförmögenhet (Not 1)	708 775	601 538
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)	6 229	17 644
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)	40 315	29 108
Räntektäkter	7 396	4 104
Utdelningar	0	0
Valutakursvinster och -förluster netto	0	0
Övriga finansiella intäkter	0	0
Övriga intäkter (Not 10)	513	390
Summa intäkter och värdeförändring	54 453	51 247
Kostnader		
Förvaltningskostnader	- 3 084	- 2 346
Ersättning till bolaget som driver fondverksamheten	- 3 072	- 2 338
Ersättning till förvaringsinstitutet	- 12	- 8
Ersättning till tillsynsmyndighet	0	0
Ersättning till revisorer	0	0
Räntekostnader	- 1	134
Övriga finansiella kostnader (Not 9)	0	0
Övriga kostnader (Not 10)	0	0
Summa kostnader	- 3 084	- 2 212
Skatt (Not 2)	0	0
Årets resultat (Not 1)	51 368	49 035
NOTER	2024	2023
Not 1. Förändring av fondförmögenheten		
Fondförmögenhet vid årets början	601 538	452 200
Andelsutgivning	185 059	178 311
Andelsinlösen	- 129 191	- 78 008
Årets resultat enligt resultaträkning	51 368	49 035
Inbetald upplupen utdelning vid andelsutgivning	0	0
Utbetald upplupen utdelning vid andelsinlösen	0	0
Lämnad utdelning	0	0
Fondförmögenhet vid årets slut	708 775	601 538
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 olivkviderade affärer	- 170	391
I övriga skulder ingår olivkviderade affärer	- 2 474	- 428
Not 4. Värdeförändring på överlåtbara värdepapper		
Realisationsvinster	4 834	50
Realisationsförluster	- 2 230	- 6 326
Orealiserade vinster och förluster	3 626	23 920
Värdeförändring på överlåtbara värdepapper	6 229	17 644
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	22 474	5 391
Realisationsförluster	0	- 300
Orealiserade vinster och förluster	17 840	24 017
Värdeförändring på fondandelar	40 315	29 108
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	513	390
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 emitent
Överlåtbara värdepapper som är upptagna till handel på en reglerad marknad eller en motsvarande marknad utanför EES				
Räntebärande värdepapper				
Företag och Kreditinstitut				
African Development Bank 2.875 27.01.2028	CI	6 052	0,85%	0,85%
Akademiska Hus AB 0.448 07.10.2027	SE	6 571	0,93%	0,93%
Asian Development Bank 0.295 08.07.2026		3 871	0,55%	0,55%
Deutsche Bahn Finance GmbH 0.478 12.02.2026	DE	3 897	0,55%	0,55%
European Bank for Recon and Dev 0.875 07.02.2029		9 286	1,31%	1,31%
European Investment Bank 0.25 23.03.2026		3 894	0,55%	0,00%
European Investment Bank 1.19 08.05.2031	LU	1 797	0,25%	0,00%
European Investment Bank 2.875 25.01.2030		6 010	0,85%	1,65%
Eurofima 0.2125 03.12.2025	LU	1 959	0,28%	0,00%
Eurofima 0.49 27.11.2028	LU	1 828	0,26%	0,53%
Stockholm Exergi Holding 0.893 11.09.2026	SE	3 877	0,55%	0,55%
Intl Bank for Recon and Devel 0.25 29.01.2029		4 995	0,70%	0,70%
Ica Gruppen AB 4.603 26.05.2026	SE	2 042	0,29%	0,29%
International Finance Corporation (IFC) 0.0225 09/	SE	3 840	0,54%	0,00%
Jernhusen AB 0.828 21.12.2026	SE	5 778	0,82%	0,82%
KfW 0.25 09.09.2026	DE	8 674	1,22%	0,00%
KFW 1.375 02.02.2028	DE	1 930	0,27%	1,50%
Kommunalbanken AS 0.125 28.08.2026	NO	9 619	1,36%	0,00%
Kommunalbanken AS 2.941 15.01.2027	NO	6 047	0,85%	2,21%
Kommuninvest i Sverige AB 0.25 26.11.2027	SE	12 167	1,72%	0,00%
Kommuninvest i Sverige AB 3.25 12.06.2030	SE	3 560	0,50%	0,00%
Kommuninvest i Sverige AB 3.25 12.11.2029	SE	1 019	0,14%	0,00%
Kommuninvest i Sverige 0.375 10.06.2026	SE	1 942	0,27%	0,00%
Kommuninvest i Sverige 0.5 15.06.2027	SE	3 809	0,54%	0,00%
Nacka Kommun 3.512 01.09.2028	SE	2 050	0,29%	0,29%
Nordic Investment Bank 3.5 22.09.2028	FI	6 171	0,87%	0,00%
Nordiska Investeringsbanken 2.25 16.09.2031	FI	5 760	0,81%	1,68%
Östersunds Kommun 2.273 18.09.2029	SE	9 769	1,38%	1,38%
Rikshem AB FRN 22.10.2027	SE	1 998	0,28%	0,28%
Stadshypotek AB (publ) 2.5 01.02.2030	SE	7 823	1,10%	0,00%
Svensk Exportkredit AB 3.219 18.12.2026	SE	6 068	0,86%	0,00%
Svensk Exportkredit AB 3.375 18.03.2026	SE	2 020	0,28%	0,00%
Swedish Export Credit 0.41 14.09.2026	SE	1 928	0,27%	1,41%
Swedbank Hypotek AB 3 28.03.2029	SE	503	0,07%	0,00%
Danske Hypotek AB (publ) 3.5 20.12.2028	SE	4 097	0,58%	0,00%
Danske Hypotek 3.5 15.12.2027	SE	4 090	0,58%	1,16%
DNB Boligkredit AS 3.038 18.01.2027	NO	2 017	0,28%	0,28%
Lansforsäkringar Hypotek 1.5 16.09.2026	SE	7 863	1,11%	0,00%
Länsförsäkringar Hypotek AB (publ) 0.5 20.09.2028	SE	7 357	1,04%	2,15%
Landshypotek Bank AB 0.615 18.11.2025	SE	1 967	0,28%	0,28%
Nordea Hypotek AB 0.5 16.09.2026	SE	8 698	1,23%	0,00%
Nordea Hypotek AB 1 16.06.2027	SE	5 771	0,81%	0,00%
Nordea Hypotek AB 3.375 25.11.2027	SE	2 040	0,29%	0,00%
Nordea Hypotek AB 3.5 20.09.2028	SE	8 193	1,16%	0,00%
Nordea Hypotek AB 3.5 26.10.2029	SE	2 048	0,29%	3,77%
AB Sveriges Säkerställda Obl 0.75 09.06.2032	SE	3 378	0,48%	0,00%
AB Sveriges Säkerställda Obligationer (publ) SCB	SE	22 676	3,20%	0,00%
AB Sveriges Säkerställda Obligationer 3.5 14.06.	SE	14 332	2,02%	0,00%
AB Sveriges Säkerställda Obligationer 4. 23.05.202	SE	29 260	4,13%	0,00%
Swedish Covered Bond Corp 2 17.06.2026	SE	19 853	2,80%	12,63%
Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) 3 06.12.20	SE	2 003	0,28%	0,00%
Skandinaviska Enskilda Banken AB 0.5 16.12.2026	SE	9 612	1,36%	0,00%
Skandinaviska Enskilda Banken AB 3 06.12.2027	SE	2 017	0,28%	1,92%
Stadshypotek AB (publ) 2.5 01.12.2028	SE	5 969	0,84%	0,00%
Stadshypotek AB (publ) 3.629 20.06.2028	SE	8 231	1,16%	0,00%
Stadshypotek AB (publ) 4 02.05.2029	SE	2 089	0,29%	0,00%
Stadshypotek AB 1 01.03.2027	SE	1 934	0,27%	0,00%
Stadshypotek AB 1594 2 01.09.2028	SE	7 788	1,10%	4,77%
Swedbank Hypotek AB 1 17.03.2027	SE	9 662	1,36%	0,00%
Swedbank Hypotek AB 3 15.03.2028	SE	2 016	0,28%	1,72%
Summa Företag och Kreditinstitut		353 516	49,88%	
Stat och Kommun				
City Of Gothenburg 0.455 27.11.2025	SE	1 964	0,28%	0,28%
Intl Finance Corp 2.125 12.09.2029	SE	7 758	1,09%	1,64%
Jonköpings Kommun 0.57 01.12.2025	SE	3 932	0,55%	0,55%
Kommuninvest i Sverige AB 3 18.06.2031	SE	5 510	0,78%	0,00%
Kommuninvest i Sverige 0.75 12.05.2028	SE	3 759	0,53%	0,00%
Kommuninvest i Sverige 0.875 16.05.2029	SE	2 769	0,39%	0,00%
Kommuninvest i Sverige 3 12.03.2029	SE	8 076	1,14%	6,01%
Norrköpings kommun 0.605 15.12.2026	SE	9 647	1,36%	1,36%
Region Skane 3.563 15.06.2027	SE	2 048	0,29%	0,29%
Specialfastigheter Sverige 3.708 30.11.2027	SE	4 096	0,58%	0,58%
Region Stockholm 0.46 27.04.2027	SE	5 725	0,81%	0,00%
Region Stockholm 0.893 28.04.2031	SE	1 763	0,25%	1,06%
Kingdom of Sweden 0.125 09.09.2030	SE	8 024	1,13%	0,00%
SO 1053 3.50% 2039/03/30	SE	11 065	1,56%	0,00%
SO 1056 2.25% 2032/06/01	SE	6 968	0,98%	0,00%
SO 1059 1 12.11.2026	SE	3 922	0,55%	0,00%
SO 1060 0.75 12.05.2028	SE	7 643	1,08%	0,00%
Sverige Kongeriket 0.125 12.05.2031	SE	7 866	1,11%	0,00%
Sverige Kongeriket 0.5 24.11.2045	SE	2 289	0,32%	0,00%
Sverige Kongeriket 0.75 12.11.2029	SE	5 606	0,79%	0,00%
Sverige Kongeriket 1.375 23.06.2071	SE	913	0,13%	0,00%
Swedish Government 1.75 11.11.2033	SE	13 292	1,88%	0,00%
Swedish Government 2.25 11.05.2035	SE	6 882	0,97%	10,51%
Vellinge Kommun 2.4 27.09.2030	SE	3 897	0,55%	0,55%
Summa Stat och Kommun		135 414	19,11%	
Summa Räntebärande värdepapper		488 930	68,98%	
Summa Överlåtbara värdepapper		488 930	68,98%	
ÖVRIGA FINANSIELLA INSTRUMENT				
Fondandelar				
Aktie- och blandfonder				
Skandia Global Exponering	SE	126 709	17,88%	17,88%
Skandia Sverige Exponering	SE	85 810	12,11%	12,11%
Summa Aktie- och blandfonder		212 519	29,98%	
Summa Fondandelar		212 519	29,98%	
Summa Övriga finansiella instrument		212 519	29,98%	
Summa Finansiella instrument				
Med positivt marknadsvärde		701 449	98,97%	0,00%

Med negativt marknadsvärde	0	0,00%	0,00%
Övriga tillgångar och skulder	7 326	1,03%	0,00%
Varav likvida medel SEB	5 902	0,83%	0,00%
Fondförmögenhet	708 775	100,00%	
Specifikation exponering enskilda företagsgrupper			
Handelsbanken			
Stadshypotek AB (publ) 2.5 01.02.2030	7 823	1,10%	0,00%
Stadshypotek AB (publ) 2.5 01.12.2028	5 969	0,84%	0,00%
Stadshypotek AB (publ) 3.829 20.06.2028	8 231	1,16%	0,00%
Stadshypotek AB (publ) 4 02.05.2029	2 089	0,29%	0,00%
Stadshypotek AB 1 01.03.2027	1 934	0,27%	0,00%
Stadshypotek AB 1594 2 01.09.2028	7 788	1,10%	0,00%
Summa Handelsbanken	33 835	4,77%	
Nordea Bank			
Nordea Hypotek AB 0.5 16.09.2026	8 698	1,23%	0,00%
Nordea Hypotek AB 1 16.06.2027	5 771	0,81%	0,00%
Nordea Hypotek AB 3.375 25.11.2027	2 040	0,29%	0,00%
Nordea Hypotek AB 3.5 20.09.2028	8 193	1,16%	0,00%
Nordea Hypotek AB 3.5 26.10.2029	2 048	0,29%	0,00%
Summa Nordea Bank	26 749	3,77%	
SEB			
Bankmedel SEB	5 902	0,83%	0,00%
Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) 3 06.12.20	2 003	0,28%	0,00%
Skandinaviska Enskilda Banken AB 0.5 16.12.2026	9 612	1,36%	0,00%
Skandinaviska Enskilda Banken AB 3 06.12.2027	2 017	0,28%	0,00%
Summa SEB	19 534	2,76%	
Swedbank			
Swedbank Hypotek AB 1 17.03.2027	9 662	1,36%	0,00%
Swedbank Hypotek AB 3 15.03.2028	2 016	0,28%	0,00%
Swedbank Hypotek AB 3 28.03.2029	503	0,07%	0,00%
Summa Swedbank	12 181	1,72%	
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	212 519	29,98%	0,00%
Ränterelaterade finansiella instrument	488 930	68,98%	0,00%
Övrigt	7 326	1,03%	0,00%
Summa tillgångar och skulder	708 775	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.

Hållbarhetsindikatorer

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 67 % 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?

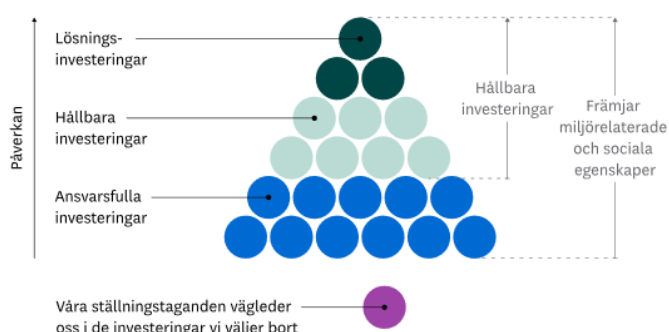
Fonden valde in investeringar som bidrog till positiva effekter för hållbarhet:

Under 2024 beaktade Skandia Mix 30 Exponering miljörelaterade och sociala egenskaper vid val av investeringar till fonden. Under året utgjorde 67 procent av fondens investeringar vad Skandia klassar som Hållbara investeringar, varav 29 procentenheter klassades som Lösningssinvesteringar.

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

Upplysningsförordningens 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.

Fonden valde bort investeringar utifrån dess negativa konsekvenser för hållbarhet och investeringar som vi bedömde kunde innebära en betydande hållbarhetsrisk
Skandia Mix 30 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, affärsetik 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 30 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 30 Exponering använde samma metoder under föregående år. Utfallet av Hållbara investeringar var då 62 procent, varav 30 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 inte de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde 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 bolagens ledning och, i tillämpliga fall, röstar på bolagsstämmor. Främst avser

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.

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-taxonomin 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 under året. Vi genomlyste även noterade aktie- och obligationsemittenter 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 utviner 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 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.
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.
 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 2024.

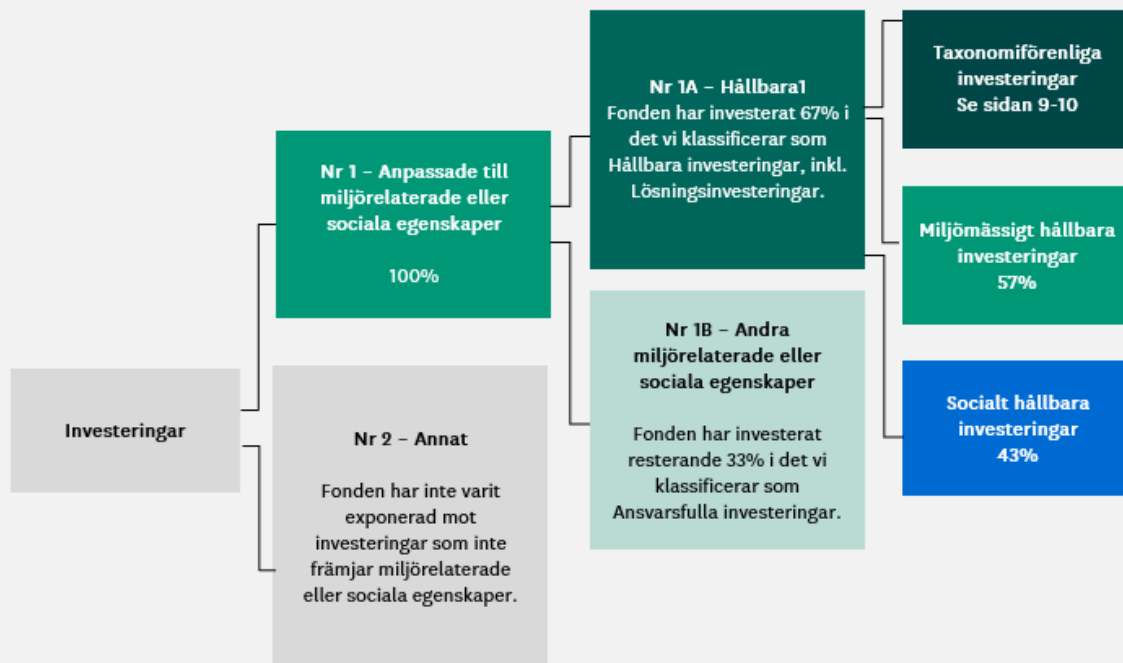
Största investeringarna	% tillgångar	Land
AB Sveriges Säkerställda Obligationer 4. 23.05.202	4,16%	SE
AB Sveriges Säkerställda Obligationer 0.25	3,22%	SE
ÅB Sveriges Säkerställda Obligationer 2 17.06.2026	2,82%	SE
AB Sveriges Säkerställda Obligationer 3.5 14.06.	2,04%	SE
Swedish Government 1.75 11.11.2033	1,89%	SE
Kommuninvest i Sverige AB 0.25 26.11.2027	1,73%	SE
SO 1053 3.50% 2039/03/30	1,57%	SE
Östersunds Kommun 2.273 18.09.2029	1,39%	SE
Swedbank Hypotek AB 1 17.03.2027	1,37%	SE
Norrköpings kommun 0.605 15.12.2026	1,37%	SE
Kommunalbanken AS 0.125 28.08.2026	1,37%	SE
Skandinaviska Enskilda Banken AB 0.5 16.12.2026	1,37%	SE
European Bank for Recon & Dev 0.875 07.02.2029	1,32%	EU
Nordea Hypotek AB 0.5 16.09.2026	1,24%	SE
Kfw 0.25 09.09.2026	1,23%	SE

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?**

Skandia Mix 30 Exponering är en indexnära fondandelsfond som ger exponering mot svenska obligationer samt svenska och utländska aktier. Fonden har som mål att hålla cirka 30 procent av tillgångarna exponerat mot aktier, varför majoriteten av fonden exponeras mot obligationer.



● **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

☐

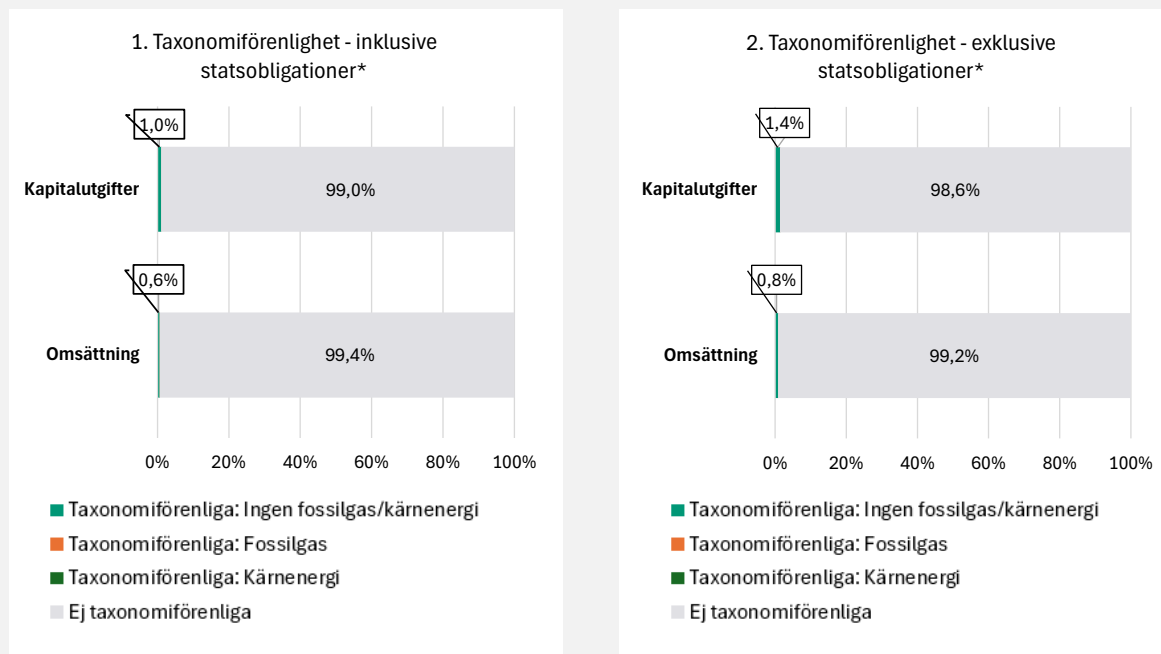
I kärnenergi

☒

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 0,2 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 57 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 43 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 30 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
CI - Elfenbenskusten
FI - Finland
LU - Luxemburg
DE - Tyskland
NO - Norge

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 30 Exponering, org.nr 515603-1550

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 30 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 30 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