

Skandia Idéer för Livet

Skandia Idéer för Livet är en hållbarhetsfokuserad matarfond som placerar i andelar i mottagarfonden Skandia Sverige Exponering. Fonden har därför samma inriktning som Skandia Sverige Exponering, vilket huvudsakligen är svenska aktier. Mottagarfonden investerar i svenska aktier och har hållbarhetsfokus. Investeringarna fördelas över olika branscher. Förvaltningen av fonden är indexnära och strävar efter att efterbilda sammansättningen av sitt skräddarsydda jämförelseindex. I tillägg premieras bolag som förvaltaren bedömer vara ledande inom sina branscher på att hantera relevanta hållbarhetsrisker och möjligheter. Årligen tillfaller två procent av fondens värde Skandias stiftelse Idéer för livet.

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

Skandia Idéer för Livet steg 0,8 procent under första halvåret 2025. Under samma period steg jämförelseindex 0,9 procent.

Under halvåret utvecklades de svenska småbolagen (CSX Sweden Small Return) svagare (+2,2 procent) jämfört de stora bolagen (OMXS30 +3,1 procent). Norden i helhet (MSCI Nordic) steg +2,0 procent, MSCI World steg +6,9 procent, framväxande marknader (MSCI Emerging Markets) steg +11,1 procent, S&P 500 steg +6,2 procent, Nasdaq steg +5,9 procent och EURO STOXX 50 steg +11,1 procent.

Stockholmsbörsen (OMX Stockholm Benchmark) inledde starkt i januari och februari då den steg med 7,6 procent respektive 1,0 procent. Dock gick börsen svagare under mars då den sjönk med -8,1 procent, vilket ledde till en total nedgång på -0,1 procent under första kvartalet. De svenska sektorerna som levererade under första kvartalet var energi, finans och telekom, medan de svagaste var kraftförsörjning, sällan-köpsvaror och hälsovård. Bland kvartalets vinnande aktier fanns bland annat SAAB, SSAB och Tele2. Några av kvartalets sämsta presterande aktier var Munters, Orron Energy och SBB.

Under andra kvartalet gick stockholm-börsen totalt sett starkare med en uppgång på 1,8 procent. Detta leddes främst av sektorerna sällan-köpsvaror, hälsovård och kraftförsörjning. De svagaste sektorerna var informationsteknik, dagligvaror och energi. Bland kvartalets vinnare fann vi bland annat SBB, Sectra och Clas Ohlson, menad de svagaste aktierna var Electrolux, Hemnet och Meren Energy.

Kronan stärktes mot euron med 2,80 procent, mot amerikanska dollar med 17,05 procent, mot norska kronor med 3,59 procent, mot brittiska pund med 6,65 procent och mot japanska yen med 6,2 procent. Den amerikanska dollarn försvagades med -12,16 procent mot euron.

Oljepriset sjönk -10,58 procent, som nu står i 66,74 dollar per fat. Guldpriset steg kraftigt och basmetallerna hade blandade utvecklingar då zink sjönk medan aluminium och bly steg.

Förvaltningsarvode:
0,00 % per år.

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

	Insatt belopp	Förvaltnings-kostnad	Nettovärde 2025-06-30
Engångsinsättning 2024-07-01	10 000 kr	0 kr	9 922 kr
Månadssparande 2024-07-01 - 2025-06-30	12 x 100 kr	0 kr	1 082 kr

Årlig avgift:
0,00 %.

Ansvarig förvaltare:
Sara Kron Lindqvist (Skandia Investment Management AB).

Pensionsmyndigheten:
Fonden ingår ej i premiepensionsvalet.

Genomsnittlig avkastning	Period	Fonden	Index
Årsavkastning snitt (2 år)	2023-07-01 - 2025-06-30	8,7 %	8,8 %
Årsavkastning snitt (5 år)	2020-07-01 - 2025-06-30	11,1 %	11,8 %
Volatilitet snitt (2 år)	2023-07-01 - 2025-06-30	14,3 %	14,5 %
Tracking error (2 år)	2023-07-01 - 2025-06-30	0,4 %	

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

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

År	Fondförmögenhet i tkr	Andelsvärde	Antal andelar i helhet	Utdelnin g per andel	Totalavkastning Fond	Totalavkastning Index
2025	1 493 375	1 360,39	1 097 762	27,46	0,8 %	0,9 %
2024	1 528 856	1 377,30	1 110 048	25,80	9,0 %	8,9 %
2023	1 536 297	1 289,81	1 191 108	22,37	18,7 %	19,0 %
2022	1 150 096	1 108,55	1 037 484	24,64	-8,4 %	-12,9 %
2021	1 358 999	1 234,27	1 101 095	21,59	16,4 %	32,8 %
2020	1 178 356	1 081,65	1 089 446	18,05	21,7 %	12,9 %
2019	814 888	906,53	898 943	13,46	38,5 %	28,7 %
2018	543 675	668,05	813 851	14,73	-7,3 %	-3,5 %
2017	614 793	734,94	836 548	13,17	13,0 %	13,3 %
2016	436 724	663,19	658 547	12,24	10,8 %	7,7 %

Omsättningshastigheten i fonden

År	ggr/år	Internt mellan egna fonder
2025	0,06	0,00

Fondens totala transaktionskostnader (inkl. courtage)

År	Belopp, tkr	Del av omsättning, %
2025	0	0,00

BALANSRÄKNING

Balansräkning, tkr	2025	2024
Tillgångar		
Överlåtbara värdepapper	0	0
Penningmarknadsinstrument	0	0
OTC-derivatinstrument med positivt marknadsvärde	0	0
Övriga derivatinstrument med positivt marknadsvärde	0	0
Fondandelar	1 486 832	1 629 073
Summa fin. instrument med positivt marknadsvärde	1 486 832	1 629 073
Placering på konto hos kreditinstitut	0	0
Summa placeringar med positivt marknadsvärde	1 486 832	1 629 073
Bankmedel och övriga likvida medel	5 667	5 737
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	0	0
Övriga tillgångar (Not 2)	591	659
Summa tillgångar	1 493 090	1 635 470
Skulder		
OTC-derivatinstrument med negativt marknadsvärde	0	0
Övriga derivatinstrument med negativt marknadsvärde	0	0
Övriga finansiella instrument med negativt marknadsvärde	0	0
Summa fin. instrument med negativt marknadsvärde	0	0
Skatteskulder	0	0
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	0	0
Övriga skulder (Not 2)	- 286	- 131
Summa skulder	- 286	- 131
Fondförmögenhet (Not 1)	1 493 375	1 635 601
Poster inom linjen		
Utlånade finansiella instrument	0	0
Mottagna säkerheter för utlånade finansiella instrument	0	0
Mottagna säkerheter för OTC-derivatinstrument	0	0
Mottagna säkerheter för övriga derivatinstrument	0	0
Övriga mottagna säkerheter	0	0
Ställda säkerheter för inlånade finansiella instrument	0	0
Ställda säkerheter för OTC-derivatinstrument	0	0
Ställda säkerheter för övriga derivatinstrument	0	0
Övriga ställda säkerheter	0	0
NOTER	2025	2024
Not 1. Förändring av fondförmögenheten		
Fondförmögenhet vid årets början	1 528 856	1 536 297
Andelsutgivning	123 747	82 767
Andelsinlösen	- 133 336	- 102 307
Årets resultat enligt resultaträkning	4 588	149 575
Inbetald upplupen utdelning vid andelsutgivning	0	0
Utbetald upplupen utdelning vid andelsinlösen	0	0
Lämnad utdelning	- 30 480	- 30 731
Fondförmögenhet vid årets slut	1 493 375	1 635 601
Not 2. Övriga tillgångar och skulder		
I övriga tillgångar ingår olikviderade affärer	- 325	- 340
I övriga skulder ingår olikviderade affärer	286	131

INNEHAV

Finansiella instrument	Land *	Marknad svärde, tkr	Del av fondförmögenhet	Del av fondförmögenhet per emittent
ÖVRIGA FINANSIELLA INSTRUMENT				
Fondandelar				
Aktie- och blandfonder				
Skandia Sverige Exponering	SE	1 486 832	99,56%	99,56%
Summa Aktie- och blandfonder		1 486 832	99,56%	
Summa Fondandelar		1 486 832	99,56%	
Summa Övriga finansiella instrument		1 486 832	99,56%	
Summa Finansiella instrument				
Med positivt marknadsvärde		1 486 832	99,56%	0,00%
Med negativt marknadsvärde		0	0,00%	0,00%
Övriga tillgångar och skulder		6 544	0,44%	0,00%
Varav likvida medel SEB		5 667	0,38%	0,00%
Fondförmögenhet		1 493 375	100,00%	
Derivatexponering				
Totalt utställda derivat		0	0,00%	0,00%
Totalt innehavda derivat		0	0,00%	0,00%
Netto valutaterminer (OTC)		0	0,00%	0,00%
Summa derivatexponering		0	0,00%	
Total fördelning av tillgångar och skulder				
Aktierelaterade finansiella instrument		1 486 832	99,56%	0,00%
Ränterelaterade finansiella instrument		0	0,00%	0,00%
Övrigt		6 544	0,44%	0,00%
Summa tillgångar och skulder		1 493 375	100,00%	

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

I innehavstabellerna är siffrorna avrundade till närmaste tusental respektive andra decimal, vilket gör att en summering av kolumnerna kan ge ett resultat som avviker från den angivna slutsumman. De marknadsbedömningar, analyser strategier som presenteras i rapporten är de som gäller i juni 2025. Vi gör dock löpande bedömningar av marknaderna. Om förutsättningarna blir annorlunda kan våra bedömningar, analyser och strategier därför komma att förändras.