

Skandia Fonder AB
106 55 Stockholm
Telefon: 0771-55 55 00
E-post: fondadmin@skandia.se
Besöksadress: Lindhagensgatan 86

Till dig som sparar i Skandia Världen Sverige

Följande information är för din kännedom - du behöver inte vidta någon åtgärd.

Den 14 augusti 2026 godkände Finansinspektionen ändrade fondbestämmelser för Skandia Världen Sverige.

Förändringarna kommer att verkställas den 1 oktober 2026. Eftersom förändringarna är väsentliga har du som andelsägare i fonden möjlighet att under 30 dagar lösa in dina andelar kostnadsfritt, innan förändringarna genomförs.

Bakgrund

Skandia Fonder har beslutat att göra vissa förändringar i förvaltningen av Skandia Världen Sverige med syftet att förbättra och effektivisera förvaltningen och därmed skapa bättre förutsättningar för en god avkastning i fonden över tid. Fonden kommer att ingå i Skandia Fonders aktiva blandfondsfamilj som förvaltas av Skandia Investment Management. Skandia Världen Sverige byter namn till Skandia Offensiv och blir den fond med högst risk i den aktiva blandfondsfamiljen som i övrigt består av Skandia Balanserad och Skandia Försiktig.

Viktigt att veta om förändringen

Skandia Fonder ändrar fondbestämmelserna för Skandia Världen Sverige. Genom förändringarna behåller Fonden sin nuvarande inriktning mot den globala och svenska aktiemarknaden, men med en större frihet för förvaltaren att anpassa den geografiska fördelningen i placeringarna efter analyser av marknadsförhållanden, omvärldshändelser med mera. Fonden ges också möjligheter att i perioder öka exponeringen mot aktiemarknaden något genom att använda derivatinstrument för att skapa hävstång. Utöver aktieexponering kan fonden genom förändringen även ha exponering mot tillgångsslag och strategier i syfte att förbättra fondens risk- och avkastningsprofil. Sådana investeringar kan exempelvis omfatta exponering mot nominella räntor, realräntor, krediter samt absolutavkastande strategier.

Förändringen gör även att fondens hållbarhetsfokus förändras något. Fonden kommer att följa fondbolagets policy för ansvarsfulla investeringar och hållbarhetsaspekter beaktas fortsatt i förvaltningen, men utgör inte längre en avgörande faktor vid investeringsbesluten.

- Förändringen påverkar inte värdet av ditt fondsparande.
- Förändringen utlöser inte reavinstbeskattning.
- Förändringen påverkar inte månadssparande via autogiro.
- **Fonden byter namn från Skandia Världen Sverige till Skandia Offensiv.**
 - Skälet till namnbytet är det bättre ska beskriva hur Fonden kommer att förvaltas.

- **Beskrivningen av fondens karaktär i fondbestämmelsernas § 4 ändras.**
 - Fonden kommer framöver att förvaltas med en aktiv aktiestrategi som bas, kompletterad med taktisk tillgångsallokering och strategisk diversifiering. Det förtydligas även att fonden kommer att använda finansiella derivatinstrument för att öka aktieexponeringen. Samtidigt tas beskrivningen bort om att fonden har en särskild inriktning mot svenska och utländska aktier, vilket kan påverka fondens faktiska placeringar.
 - Förändringen innebär ökad flexibilitet i förvaltningen och att fonden kan ha en aktieexponering som överstiger fondförmögenheten genom användning av derivat. Detta kan medföra en något högre risknivå jämfört med idag.
- **Fondens placeringsinriktning i § 5 ändras och förtydligas.**
 - Begränsningen av hur fondens aktieinvesteringar ska fördelas mellan svenska och utländska aktier tas bort. Fonden får därmed ett friare mandat att fördela aktieexponeringen mellan olika geografiska marknader. Det tydliggörs även att fonden inte har några begränsningar avseende branscher eller geografiska områden.
 - Förändringen innebär att fondens faktiska placeringar kan komma att förändras över tid genom en mer flexibel geografisk allokering. Risknivån bedöms i huvudsak vara oförändrad, men fonden får större frihet att anpassa investeringarna efter marknadsförutsättningarna.
- **Fonden får ha en exponering mot aktier och aktierelaterade finansiella instrument om upp till 115 procent av fondens värde, vilket framgår av § 5.**
 - Förändringen innebär att fonden i perioder kan använda derivatinstrument för att skapa hävstång i förvaltningen. Detta kan öka fondens marknadsexponering och därmed medföra en något högre risknivå.
- **Fonden får placera mer än 10 procent av fondens värde i andelar i andra fonder eller fondföretag, vilket är en förändring i § 5.**
 - Den tidigare begränsningen om att fonden får placera högst 10 procent av fondförmögenheten i fondandelar tas bort.
 - Förändringen påverkar inte fondens övergripande placeringsinriktning, men ger fondförvaltaren större flexibilitet att använda andra fonder som en del av förvaltningen. Risknivån i fonden påverkas inte av detta.
- **Fondens hållbarhetsinriktning förändras i § 5.**
 - Den särskilda hållbarhetsinriktningen tas bort och ersätts med att fonden följer fondbolagets policy för ansvarsfulla investeringar. Fonden kommer fortsatt att beakta miljörelaterade och sociala egenskaper vid investeringsbeslut samt välja bort bolag som bryter mot internationella normer, såsom FN Global Compact, eller är verksamma inom sektorer som bedöms vara ohållbara.
 - Förändringen innebär att hållbarhetsaspekter fortsatt beaktas i förvaltningen, men inte längre utgör ett särskilt hållbarhetsfokus eller en avgörande faktor vid investeringsbesluten. Risknivån i fonden påverkas inte av detta.

- **Fondens särskilda placeringsinriktning i § 7 ändras.**
 - Det införs ett tillägg som tydliggör att fonden får placera en betydande del av fondförmögenheten i fondandelar och motsvarande utländska fondföretag enligt 5 kap. 15 § lagen (2004:46) om värdepappersfonder. Vidare förtydligas att bestämmelserna i 5 kap. 12 § andra stycket LVF ska tillämpas när fonden använder OTC-derivat. Förändringen påverkar inte fondens risknivå i sig, utan innebär främst ett förtydligande och en anpassning av fondbestämmelserna till den föreslagna förvaltningsmodellen och gällande regelverk.
- **Fondens avgifter och ersättningar i § 11 ändras**
 - Det införs ett tillägg med information om att den högsta fasta avgift respektive den högsta prestationsbaserade avgift som får tas ut för förvaltningen av de fonder eller motsvarande utländska fondföretag i vars fondandelar Fonden placerar i, framgår av Fondens informationsbroschyr.

Övriga förändringar

Slutligen har ett antal **redaktionella och språkliga ändringar** genomförts i fondbestämmelserna för att förtydliga innehållet och anpassa bestämmelserna till gällande regelverk.

Samtliga förändringar i fondbestämmelserna har godkänts av Skandia Fonders styrelse och av Finansinspektionen. Fondens nya fondbestämmelser, informationsbroschyr och faktablad finns tillgängliga på hemsidan www.skandia.se/fonder när förändringarna börjar att gälla. Materialet kan även beställas kostnadsfritt direkt ifrån Skandia Fonder.

Eventuella frågor besvaras av Per Brantemark, tel. 08-788 12 23, eller via per.brantemark@skandia.se

Med vänlig hälsning

SKANDIA FONDER AB
Annelie Enquist
Verkställande direktör