

Tänk på att en investering i fonder är förenad med risk. Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. De pengar som placeras i fonder kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det insatta kapitalet. Fullständig information om fonden och riskerna finns i respektive fonds faktablad och informationsbroschyr. Alternativt kan dokumenten beställas kostnadsfritt från Skandia på telefon: 0771-55 55 00.

# Portföljanslys

## Största innehav (%)

Skandia Kapitalmarknad	80,0
Skandia Global Exponering	12,0
Skandia Sverige Exponering	8,0

## Regionsfördelning (aktier %)

Sverige	37,9
Västeuropa exkl Sverige	14,5
Östeuropa	0,0
Nordamerika	39,7
Latinamerika	0,3
Japan	5,1
Asien exkl Japan	1,1
Afrika och Mellanöstern	0,1
Australien och Nya Zeeland	1,4

## Branscher aktier (%)

<b>Cyklisk</b>	<b>37,4</b>
Råvaror	4,0
Konsument Cyklisk	9,4
Finans	19,0
Fastigheter	4,9
<b>Dynamiskt</b>	<b>42,4</b>
Kommunikation Tjänster	7,2
Energi	3,5
Industri	19,4
Teknik	12,4
<b>Stabil</b>	<b>20,2</b>
Konsument Stabil	7,5
Sjukvård	10,6
Allmännyttigt	2,2

## 10 största aktier (%)

Atlas Copco AB B	0,4
Investor AB B	0,4
Hennes & Mauritz AB B	0,4
Apple Inc	0,3
Telefonaktiebolaget L M ...	0,3
Microsoft Corp	0,3
Volvo AB B	0,3
Assa Abloy AB B	0,3
Sandvik AB	0,2
Essity AB Class B	0,2

## Viktig information

Informationen i detta dokument har sammanställts av Morningstar och tillhör Morningstar. Den får inte kopieras, ändras eller vidare distribueras utan Morningstars medgivande. Även om informationen baserar sig på källor som Morningstar bedömt som tillförlitliga kan varken Morningstar eller Skandia garantera att uppgifterna är korrekta eller fullständiga och varken Morningstar eller Skandia ansvarar för skada som uppkommer av att du använder informationen. Varken materialet eller de produkter som beskrivs i detta är avsedda för distribution eller försäljning i USA - eller till person bosatt i USA, så kallad U.S. Person - och all sådan distribution är otillåten. Informationen är vidare endast avsedd som allmän produktinformation. Den ska inte betraktas som ett råd inför tilltänkta investeringar. Du ansvarar alltid själv för dina investeringsbeslut och bör därför alltid ta del av fullständig information om fonden i dess faktablad och informationsbroschyr eller dess prospekt innan du fattar beslut om en investering. Om du vill ha personlig rådgivning utifrån dina individuella förutsättningar rekommenderar vi alltid att du kontaktar din rådgivare hos Skandia.

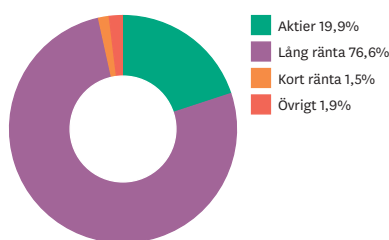
## Utveckling



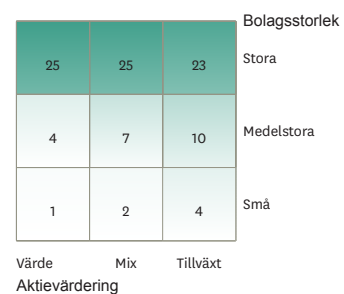
(2019-11-12)

	Årlig Avgift	1 mån	3 mån	1 år	1 år	3 år med	5 år med
Portfölj	0,37	0,2	1,0	7,0	5,7	3,2	3,3
1. Skandia Kapitalmarknad (12/11)	0,40	-0,9	-1,2	1,4	1,8	0,6	1,0
2. Skandia Global Exponering (12/11)	0,26	3,2	9,1	33,4	21,0	14,8	13,5
3. Skandia Sverige Exponering (12/11)	0,25	6,8	12,7	30,4	22,4	12,7	10,3

## Fördelning - tillgångslag



## Stylebox



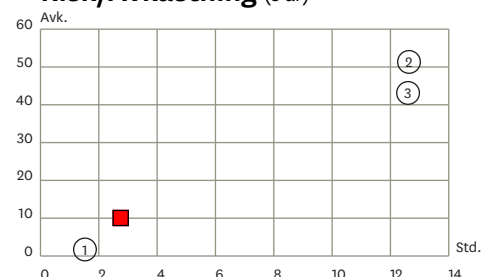
## Risk



## Analyserade avtal

Portföljanslys är inte uppbyggd av olika avtal.

## Risk/Avkastning (3 år)



### Skandia Global Exponering A

ISIN-kod: SE0005281847

Skandia Fonder AB, ett dotterbolag i Skandiakoncernen

*Detta faktablad riktar sig till investerare och innehåller basfakta om denna fond. Faktabladet är inte reklammaterial. Det är information som krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå vad en investering i fonden innebär och riskerna med denna. Du rekommenderas att läsa den så att du kan fatta ett välgrundat investeringsbeslut.*

### Mål och placeringsinriktning

**Mål:** Fondens mål är att följa avkastningen på sitt jämförelseindex, före avdrag för avgifter.

**Jämförelseindex:** MSCI World Net - ett brett globalt aktieindex bestående av cirka 1 600 företag med återinvesterade utdelningar. (För mer detaljerad information se [www.msci.com](http://www.msci.com).)

**Investeringar:** Fonden investerar i globala aktier. Investeringarna fördelas över olika länder, branscher och valutor. Derivatinstrument får användas för att minska kostnader och risker i förvaltningen.

**Hållbarhetskriterier:** Fonden investerar inte i bolag som bryter mot internationella hållbarhetsrelaterade normer (t ex FN Global Compact) utan att visa förändringsvilja, är involverade i kontroversiella vapen eller producerar tobak. Fonden investerar inte heller i bolag som är involverade i cannabis för

rekreationsbruk och har en mycket restriktiv hållning gentemot bolag involverade i medicinsk cannabis. Vidare avstår fonden från att investera i bolag som utvinner kol för energändamål.

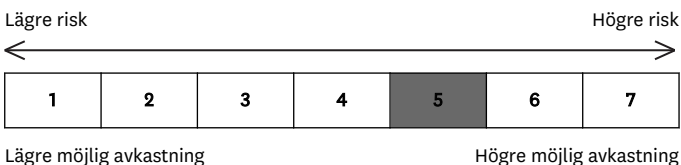
**Strategi:** Förvaltningen av fonden är indexnära och strävar efter att efterbilda sammansättningen av sitt jämförelseindex genom fysisk replikering. Det förväntas dock uppstå skillnader i avkastningen mellan fonden och jämförelseindex eftersom man i förvaltningen tar hänsyn till Skandia Fonders regler för miljö- och samhällsansvar.

**Utdelning:** Fondens andelklass A lämnar ingen utdelning.

**Handel:** Normalt kan du köpa och sälja andelar i fonden varje svensk bankdag.

**Rekommendation:** Fonden kan vara olämplig för investerare som planerar att ta ut sina pengar inom sju år.

### Risk och Avkastningsprofil



Risk/avkastningsindikatorn visar sambandet mellan risk och möjlig avkastning i fonden. Indikatorn baseras på hur fondens värde har förändrats de senaste fem åren. En högre placering på skalan betyder möjlighet till högre avkastning, men också större risk att förlora pengar. Kategori 1 betyder inte att fonden är riskfri. Risk/avkastningsindikatorn beräknas med hjälp av fondens historiska avkastningsdata, vilket inte kan användas för att förutsäga fondens framtida kategori.

Den här fonden tillhör kategori 5. Det betyder att fonden har medelhög risk för upp- och nedgångar i andelsvärdet. Kategorin kan ändras över tiden.

Fonden investerar i aktier, vilket generellt kännetecknas av hög risk. Fondens värde svänger upp eller ned ungefär lika mycket som den globala aktiemarknaden. Då vissa företag som ingår i fondens jämförelseindex inte ingår

i fonden kan det uppstå skillnader i avkastningen mellan fonden och jämförelseindex. Dessa skillnader kan vara både positiva och negativa under olika perioder.

En placering i den globala aktiemarknaden har historiskt präglats av en relativt medelhög risk för att vara en aktieplacering, tack vare god riskspridning mellan olika länder, branscher och valutor. Därför kan det förväntas att fonden även i fortsättningen kommer att uppvisa en sådan risknivå i jämförelse med andra aktiefonder med inriktning på vissa branscher, regioner eller aktier i mindre bolag.

Fondens investeringar valutasäkras inte, vilket får till följd att fonden påverkas av förändringar i växelkurser för de valutor som fonden investerar i.

Indikatorn speglar de viktigaste riskerna i fonden, men tar inte hänsyn till följande:

Likviditetsrisk - risken för att du som kund vid extrema förhållanden på aktiemarknaderna, inte kan köpa och sälja andelar i fonden inom utsatt tid.

Operativ risk - risken för förlust på grund av otjänliga eller misslyckade processer, mänskliga fel, systemhaveri eller externa händelser.

## Avgifter

### Engångsavgifter som maximalt kan tas ut före eller efter du investerar:

Insättningsavgift	Ingen
Uttagsavgift	Ingen

### Avgifter som tagits ur fonden under året:

Årlig avgift	0,26%
--------------	-------

### Avgifter som tagits ur fonden under särskilda omständigheter:

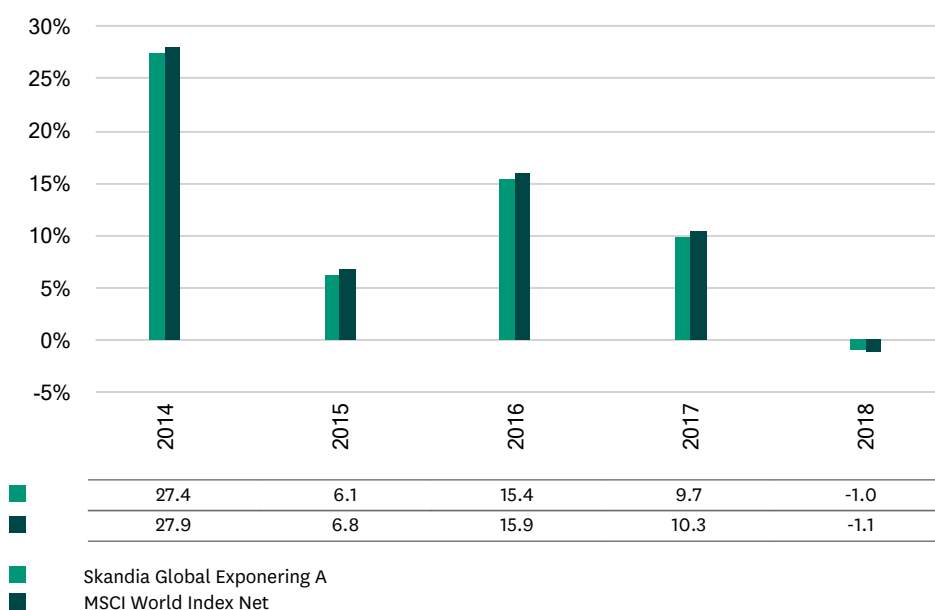
Prestationsbaserad avgift	Ingen
---------------------------	-------

Fonden tar inte ut någon insättnings- eller uttagsavgift.

Årlig avgift består av förvaltningsavgift, inklusive marknadsföring och distribution. Dessa minskar fondens potentiella avkastning. Årlig avgift är baserad på det senaste kalenderårets avgifter och kan variera något från år till år.

Uppgift om gällande avgift kan du få från din återförsäljare. Mer information om avgifter finns i fondens informationsbroschyr.

## Tidigare resultat



Grafen och tabellen visar fondens årliga resultat efter avdrag för årlig avgift. Värdet för samtliga år är beräknat i svenska kronor och med tidigare utdelningar återinvesterade i fonden.

Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. De pengar som placeras i fonden kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det insatta kapitalet.

Fondandelsklassen startade 2015-09-02.

## Praktisk information

Ytterligare information om fonden finns i informationsbroschyren, fondbestämmelserna, halvårsredogörelsen och årsberättelsen. Dessa finns på Skandia Fonders hemsida och kan även beställas kostnadsfritt per telefon.

**Förvaringsinstitut:** Skandinaviska Enskilda Banken

**Hemsida:** [www.skandia.se/fonder](http://www.skandia.se/fonder)

**Telefonnummer:** 0771-55 55 00

Andelsvärdet beräknas dagligen och finns tillgänglig på fondbolagets hemsida samt i ledande dagstidningar.

Den skattelagstiftning som tillämpas i fondens hemland kan ha en inverkan på din personliga skattesituation.

Information om Skandia Fonders ersättningspolicy finns på [www.skandia.se/fonder](http://www.skandia.se/fonder). En papperskopia av informationen kan på begäran erhållas kostnadsfritt.

Skandia Fonder AB kan hållas ansvarigt endast om ett påstående i detta faktablad är vilseledande, felaktigt eller oförenligt med de relevanta delarna av fondens informationsbroschyr.

**AUKTORISATION:** Denna fond är auktoriserad i Sverige och tillsyn över fonden utövas av Finansinspektionen.

**PUBLICERING:** Dessa basfakta för investerare gäller per den 2019-03-29.

### Skandia Sverige Exponering

ISIN-kod: SE0005065521

Skandia Fonder AB, ett dotterbolag i Skandiakoncernen

*Detta faktablad riktar sig till investerare och innehåller basfakta om denna fond. Faktabladet är inte reklammaterial. Det är information som krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå vad en investering i fonden innebär och riskerna med denna. Du rekommenderas att läsa den så att du kan fatta ett välgrundat investeringsbeslut.*

### Mål och placeringsinriktning

**Mål:** Fondens mål är att följa avkastningen på sitt jämförelseindex, före avdrag för avgifter.

**Jämförelseindex:** SIX Portfolio Return Index - består av aktierna upptagna till handel på Stockholmsbörsen.

**Investeringar:** Fonden investerar i svenska aktier. Investeringarna fördelas över olika branscher. Derivatinstrument får användas för att minska kostnader och risker i förvaltningen.

**Hållbarhetskriterier:** Fonden investerar inte i bolag som bryter mot internationella hållbarhetsrelaterade normer (t ex FN Global Compact) utan att visa förändringsvilja, är involverade i kontroversiella vapen eller producerar tobak. Fonden investerar inte heller i bolag som är involverade i cannabis för rekreativ bruk och har en mycket restriktiv hållning gentemot bolag

involverade i medicinsk cannabis. Vidare avstår fonden från att investera i bolag som utvinner kol för energiändamål.

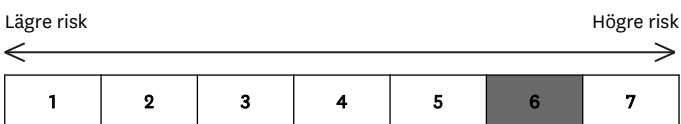
**Strategi:** Förvaltningen av fonden är indexnära och strävar efter att efterbilda sammansättningen av sitt jämförelseindex genom fysisk replikering. Det förväntas dock uppstå skillnader i avkastningen mellan fonden och jämförelseindex eftersom man i förvaltningen tar hänsyn till Skandia Fonders regler för miljö- och samhällsansvar.

**Utdelning:** Fonden lämnar ingen utdelning.

**Handel:** Normalt kan du köpa och sälja andelar i fonden varje svensk bankdag.

**Rekommendation:** Fonden kan vara olämplig för investerare som planerar att ta ut sina pengar inom sju år.

### Risk och Avkastningsprofil



Lägre möjlig avkastning

Högre möjlig avkastning

Risk/avkastningsindikatorn visar sambandet mellan risk och möjlig avkastning i fonden. Indikatorn baseras på hur fondens värde har förändrats de senaste fem åren. En högre placering på skalan betyder möjlighet till högre avkastning, men också större risk att förlora pengar. Kategori 1 betyder inte att fonden är riskfri. Risk/avkastningsindikatorn beräknas med hjälp av fondens historiska avkastningsdata, vilket inte kan användas för att förutsäga fondens framtida kategori.

Den här fonden tillhör kategori 6. Det betyder att fonden har hög risk för upp- och nedgångar i andelsvärdet. Kategorin kan ändras över tiden.

Fonden investerar i aktier, vilket generellt kännetecknas av hög risk. Fondens värde svänger upp eller ned ungefär lika mycket som den svenska

aktiemarknaden. Då vissa företag som ingår i fondens jämförelseindex inte ingår i fonden kan det uppstå skillnader i avkastningen mellan fonden och jämförelseindex. Dessa skillnader kan vara både positiva och negativa under olika perioder.

Den svenska aktiemarknaden har historiskt haft en högre risk jämfört med andra utvecklade aktiemarknader som exempelvis USA och Japan. Det är därför troligt att fonden kommer att ha högre risk än till exempel fonder som placerar i en bred portfölj av amerikanska eller japanska aktier.

Indikatorn speglar de viktigaste riskerna i fonden, men tar inte hänsyn till följande:

Likviditetsrisk - risken för att du som kund vid extrema förhållanden på aktiemarknaderna, inte kan köpa och sälja andelar i fonden inom utsatt tid.

Operativ risk - risken för förlust på grund av otjänliga eller misslyckade processer, mänskliga fel, systemhaveri eller externa händelser.

## Avgifter

### Engångsavgifter som maximalt kan tas ut före eller efter du investerar:

Insättningsavgift	Ingen
Uttagsavgift	Ingen

### Avgifter som tagits ur fonden under året:

Årlig avgift	0,25%
--------------	-------

### Avgifter som tagits ur fonden under särskilda omständigheter:

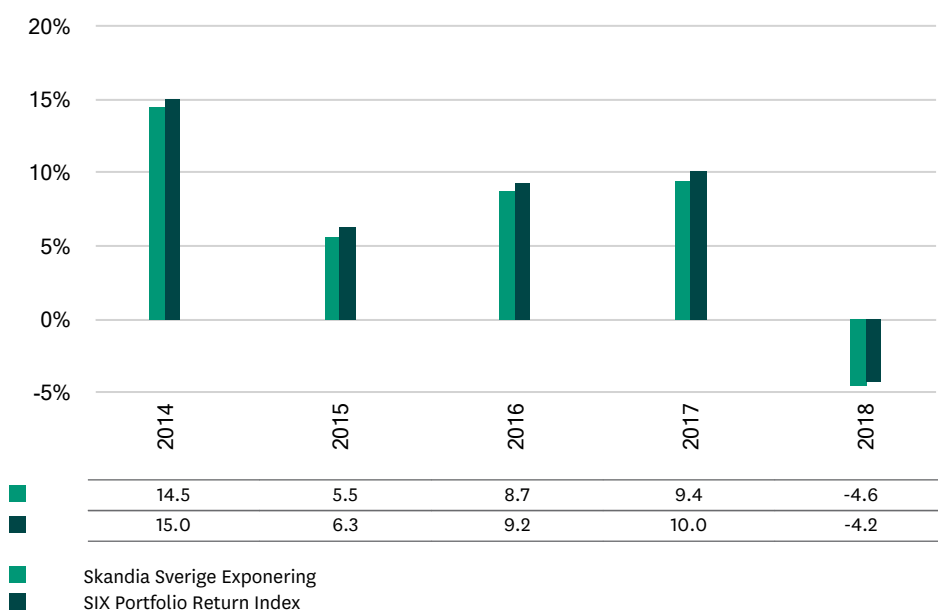
Prestationsbaserad avgift	Ingen
---------------------------	-------

Fonden tar inte ut någon insättnings- eller uttagsavgift.

Årlig avgift består av förvaltningsavgift, inklusive marknadsföring och distribution. Dessa minskar fondens potentiella avkastning. Årlig avgift är baserad på det senaste kalenderårets avgifter och kan variera något från år till år.

Uppgift om gällande avgift kan du få från din återförsäljare. Mer information om avgifter finns i fondens informationsbroschyr.

## Tidigare resultat



Grafen och tabellen visar fondens årliga resultat efter avdrag för årlig avgift. Värdet för samtliga år är beräknat i svenska kronor och med tidigare utdelningar återinvesterade i fonden.

Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. De pengar som placeras i fonden kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det insatta kapitalet.

Fonden startade 2013. Fonden bytte jämförelseindex till SIX Portfolio Return Index den 1 juni 2018.

## Praktisk information

Ytterligare information om fonden finns i informationsbroschyren, fondbestämmelserna, halvårsredogörelsen och årsberättelsen. Dessa finns på Skandia Fonders hemsida och kan även beställas kostnadsfritt per telefon.

**Förvaringsinstitut:** Skandinaviska Enskilda Banken

**Hemsida:** [www.skandia.se/fonder](http://www.skandia.se/fonder)

**Telefonnummer:** 0771-55 55 00

Andelsvärdet beräknas dagligen och finns tillgänglig på fondbolagets hemsida samt i ledande dagstidningar.

Den skattelagstiftning som tillämpas i fondens hemland kan ha en inverkan på din personliga skattesituation.

Information om Skandia Fonders ersättningspolicy finns på [www.skandia.se/fonder](http://www.skandia.se/fonder). En papperskopia av informationen kan på begäran erhållas kostnadsfritt.

Skandia Fonder AB kan hållas ansvarigt endast om ett påstående i detta faktablad är vilseledande, felaktigt eller oförenligt med de relevanta delarna av fondens informationsbroschyr.

**AUKTORISATION:** Denna fond är auktoriserad i Sverige och tillsyn över fonden utövas av Finansinspektionen.

**PUBLICERING:** Dessa basfakta för investerare gäller per den 2019-08-26.

### Skandia Kapitalmarknadsfond

ISIN-kod: SE0000810863

Skandia Fonder AB, ett dotterbolag i Skandiakoncernen

*Detta faktablad riktar sig till investerare och innehåller basfakta om denna fond. Faktabladet är inte reklammaterial. Det är information som krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå vad en investering i fonden innebär och riskerna med denna. Du rekommenderas att läsa den så att du kan fatta ett välgrundat investeringsbeslut.*

### Mål och placeringsinriktning

**Mål:** Fondens avkastningsmål är att i genomsnitt över en treårsperiod årligen överstiga sitt jämförelseindex, efter avdrag för avgifter.

**Jämförelseindex:** OMRX Bond All Index.

**Investeringar:** Fonden investerar i obligationer i svenska kronor med hög kreditvärdighet, främst nominella statsobligationer och säkerställda bostadsobligationer. Derivatinstrument får användas för att minska kostnader och risker i förvaltningen samt för att öka avkastningen eller för att skapa hävstång.

**Hållbarhetskriterier:** Fonden investerar inte i bolag som bryter mot internationella hållbarhetsrelaterade normer (t ex FN Global Compact) utan att visa förändringsvilja, är involverade i kontroversiella vapen eller producerar

tobak. Fonden investerar inte heller i bolag som är involverade i cannabis för rekreativ bruk och har en mycket restriktiv hållning gentemot bolag involverade i medicinsk cannabis. Vidare avstår fonden från att investera i bolag som utviner kol för energändamål.

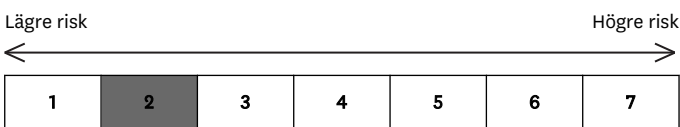
**Strategi:** Fondens förvaltning kännetecknas av långsiktig makroekonomisk analys.

**Utdelning:** Fonden lämnar ingen utdelning.

**Handel:** Normalt kan du köpa och sälja andelar i fonden varje svensk bankdag.

**Rekommendation:** Fonden kan vara olämplig för investerare som planerar att ta ut sina pengar inom tre år.

### Risk och Avkastningsprofil



Lägre möjlig avkastning

Högre möjlig avkastning

Risk/avkastningsindikatorn visar sambandet mellan risk och möjlig avkastning i fonden. Indikatorn baseras på hur fondens värde har förändrats de senaste fem åren. En högre placering på skalan betyder möjlighet till högre avkastning, men också större risk att förlora pengar. Kategori 1 betyder inte att fonden är riskfri. Risk/avkastningsindikatorn beräknas med hjälp av fondens historiska avkastningsdata, vilket inte kan användas för att förutsäga fondens framtida kategori.

Den här fonden tillhör kategori 2. Det betyder att fonden har måttlig risk för upp- och nedgångar i andelsvärdet. Kategorin kan ändras över tiden.

Fonden investerar i räntebärande värdepapper, vilket generellt kännetecknas av måttlig risk. Fondens värde svänger upp eller ned ungefär lika mycket som den

svenska stats- och bostadsobligationsmarknaden. Fonden förvaltas aktivt och det kommer att uppstå skillnader i avkastningen mellan fonden och dess jämförelseindex. Dessa skillnader kan vara både positiva och negativa under olika perioder.

Eftersom fonden investerar i värdepapper med längre löptider medför det en något högre risk än en fond som investerar i värdepapper med kortare löptider. Fonden har lägre risk än en aktiefond.

Med hjälp av derivatinstrument kan man skapa hävstång i fonden, dvs fondens investeringar överstiger 100 procent. Detta kan öka eller minska fondens risknivå.

Indikatorn speglar de viktigaste riskerna i fonden, men tar inte hänsyn till följande:

**Kreditrisk** - risken för förlust på grund av att utgivare av företagsobligationer ställer in betalningar till investerarna.

**Operativ risk** - risken för förlust på grund av otjänliga eller misslyckade processer, mänskliga fel, systemhaveri eller externa händelser.

## Avgifter

### Engångsavgifter som maximalt kan tas ut före eller efter du investerar:

Insättningsavgift	Ingen
Uttagsavgift	Ingen

### Avgifter som tagits ur fonden under året:

Årlig avgift	0,40%
--------------	-------

### Avgifter som tagits ur fonden under särskilda omständigheter:

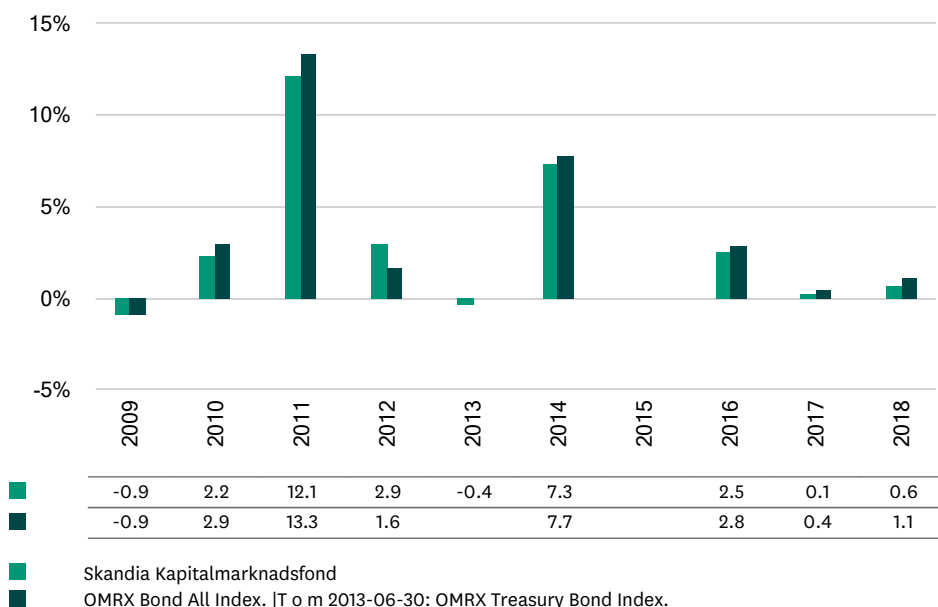
Prestationsbaserad avgift	Ingen
---------------------------	-------

Fonden tar inte ut någon insättnings- eller uttagsavgift.

Årlig avgift består av förvaltningsavgift, inklusive marknadsföring och distribution. Dessa minskar fondens potentiella avkastning. Det belopp för årlig avgift som anges är en skattning. Fondens förvaltningsavgift sänktes till 0,40% den 1 juli 2019. Fondens årsberättelse kommer för varje räkenskapsår att innehålla närmare uppgifter om de exakta avgifterna.

Uppgift om gällande avgift kan du få från din återförsäljare. Mer information om avgifter finns i fondens informationsbroschyr.

## Tidigare resultat



Grafen och tabellen visar fondens årliga resultat efter avdrag för årlig avgift. Värdet för samtliga år är beräknat i svenska kronor och med tidigare utdelningar återinvesterade i fonden.

Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. De pengar som placeras i fonden kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det insatta kapitalet.

Fonden startade 1990.

## Praktisk information

Ytterligare information om fonden finns i informationsbroschyren, fondbestämmelserna, halvårsredogörelsen och årsberättelsen. Dessa finns på Skandia Fonders hemsida och kan även beställas kostnadsfritt per telefon.

**Förvaringsinstitut:** Skandinaviska Enskilda Banken

**Hemsida:** [www.skandia.se/fonder](http://www.skandia.se/fonder)

**Telefonnummer:** 0771-55 55 00

Andelsvärdet beräknas dagligen och finns tillgänglig på fondbolagets hemsida samt i ledande dagstidningar.

Den skattelagstiftning som tillämpas i fondens hemland kan ha en inverkan på din personliga skattesituation.

Information om Skandia Fonders ersättningspolicy finns på [www.skandia.se/fonder](http://www.skandia.se/fonder). En papperskopia av informationen kan på begäran erhållas kostnadsfritt.

Skandia Fonder AB kan hållas ansvarigt endast om ett påstående i detta faktablad är vilseledande, felaktigt eller oförenligt med de relevanta delarna av fondens informationsbroschyr.

**AUKTORISATION:** Denna fond är auktoriserad i Sverige och tillsyn över fonden utövas av Finansinspektionen.

**PUBLICERING:** Dessa basfakta för investerare gäller per den 2019-07-01.