

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

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 växelkursen 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 sjönk 19,4 procent under första halvåret 2022. Under samma period sjönk jämförelseindex 19,3 procent.

Årets första halvår har varit minst sagt utmanade för investeringar i såväl aktier som obligationer samt krediter. Den svenska börsen (mätt som SIX Portfolio Return inkl. Skandias exkluderingar) föll hela 30% medan globala aktieinvesteringar (mätt som MSCI World inkl. Skandias exkluderingar) föll nära 13% i svenska kronor räknat. Svenska obligationer (mätt som OMRX Bond All) tappade 7% och diversifieringen mellan traditionella tillgångsslag lyste med sin frånvaro precis när den behövdes som mest. En anledning till den synkroniserade nedgången för många finansiella tillgångar är den överraskande höga inflationen. Att den generella prisuppgången på varor och tjänster i både USA, Europa och i Sverige är den högsta på många decennier gör att centralbankerna nu måste leverera snabba räntehöjningar och strama åt likviditeten ordentligt. Att få bukt med inflationen utan att knäcka tillväxten är en svår uppgift och nervositeten hos världens investerare har ökat samtidigt som riskviljan minskat markant. Få tillgångsslag gick mot strömmen under denna period men råvaror och den amerikanska dollarn är två exempel på det. Vissa råvarupriser trycktes givetvis upp i kölvattnet av den mycket tragiska utvecklingen med storskaligt krig i Europa då Ryssland invaderade Ukraina. Osäkerhet kring hur aggressivt centralbankerna måste gå fram för att den höga inflationen inte ska bita sig fast är stor och hur hårt vårens kraftiga ränteuppgång slår mot konsumenten, företagen och konjunkturen är också oviss. Högre räntor påverkar värderingen av bolagens kassaflöden och inom aktier var det tydligt att tillväxtaktier, som har sina vinster längre fram i tiden, straffades. Bolag med mer stabila, förutsägbara vinster och utdelningar klarade sig lindrigare undan.

Under denna period var det fondens svenska aktieexponering som gav sämst avkastning och den aktivt förvaltade delen med stort hållbarhetsfokus tappade även i relativa tal. Den globala aktieportföljen visar inte samma branta nedgång som den svenska, vilket till stor del beror på svag utveckling för den svenska kronan mot både dollarn och euron vilket bromsar nedgången för utländska aktieinvesteringar. Den globala aktieportföljen visar också positiv relativ avkastning jämfört med sitt index.

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 affärstransaktionskostnader.

	Insatt belopp	Förvaltningskostnad	Nettovärde 2022-06-30
Engångsinsättning			
2021-07-01	10 000 kr	53 kr	9 248 kr
Månadssparande			
2021-07-01 - 2022-06-30	12 x 100 kr	3 kr	1 061 kr

Årlig avgift:
0,55 %.

Ansvarig förvaltare:
Maria Qundos (SIM).

Pensionsmyndigheten:
Fonden ingår ej premiepensionsvalet.

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	Fondförmögenhet i tkr	Andelsvärde	Antal andelar i heltal	Utdelning per andel	Totalavkastning Fond	Totalavkastning Index
2022	221 972	95,65	2 320 734	0,00	-19,4 %	-19,3 %
2021	232 956	118,67	1 963 085	0,00	18,8 %	19,6 %

Omsättningshastigheten i fonden

År	ggr/år	Internt mellan egna fonder
2022	0,27	0,00

Fondens totala transaktionskostnader (inkl. courtage)

År	Belopp, tkr	Del av omsätt., %
2022	0	0,00

BALANSRÄKNING

Balansräkning, tkr	2022	2021
Tillgångar		
Överlåtbara värdepapper	0	0
Penningmarknadsinstrument	0	0
OTC-derivatinstrument med positivt marknadsvärde	0	0
Övriga derivatinstrument med positivt marknadsvärde	0	0
Fondandelar	221 403	127 795
Summa fin. instrument med positivt marknadsvärde	221 403	127 795
Placering på konto hos kreditinstitut	0	0
Summa placeringar med positivt marknadsvärde	221 403	127 795
Bankmedel och övriga likvida medel	17	287
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	0	0
Övriga tillgångar (Not 2)	652	141
Summa tillgångar	222 072	128 223
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	100	55
Övriga skulder (Not 2)	0	0
Summa skulder	100	55
Fondförmögenhet (Not 1)	221 972	128 169
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	2022	2021
Not 1. Förändring av fondförmögenheten		
Fondförmögenhet vid årets början	232 956	0
Andelsutgivning	63 663	125 055
Andelsinlösen	- 26 214	- 1 061
Årets resultat enligt resultaträkning	- 48 434	4 175
Inbetald upplupen utdelning vid andelsutgivning	0	0
Utbetald upplupen utdelning vid andelsinlösen	0	0
Lämnad utdelning	0	0
Fondförmögenhet vid årets slut	221 972	128 169
Not 2. Övriga tillgångar och skulder		
I övriga tillgångar ingår olikviderade affärer	313	0
I övriga skulder ingår olikviderade affärer	0	0

INNEHAV

Finansiella instrument	Land*	Marknadsvärde, tkr	Del av fondförmögenhet	Del av fondförmögenhet per emittent
ÖVRIGA FINANSIELLA INSTRUMENT				
Fondandelar				
Aktie- och blandfonder				
Skandia Europa Exponering	SE	18 116	8,16%	8,16%
Skandia Global Exponering	SE	42 247	19,03%	19,03%
Skandia Japan Exponering	SE	7 021	3,16%	3,16%
Skandia Nordamerika Exponering	SE	41 953	18,90%	18,90%
Skandia Sverige Hållbar	SE	41 800	18,83%	18,83%
Skandia Sverige Exponering	SE	41 887	18,87%	18,87%
Skandia USA	SE	28 379	12,79%	12,79%
Summa Aktie- och blandfonder		221 403	99,74%	
Summa Fondandelar		221 403	99,74%	
Summa Övriga finansiella instrument		221 403	99,74%	
Summa Finansiella instrument		221 403	99,74%	0,00%
Med positivt marknadsvärde		221 403	99,74%	0,00%
Med negativt marknadsvärde		0	0,00%	0,00%
Övriga tillgångar och skulder		569	0,26%	0,00%
Varav likvida medel SEB		17	0,01%	0,00%
Fondförmögenhet		221 972	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		221 403	99,74%	0,00%
Ränterelaterade finansiella instrument		0	0,00%	0,00%
Övrigt		569	0,26%	0,00%
Summa tillgångar och skulder		221 972	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 2022. Vi gör dock löpande bedömningar av marknaderna. Om förutsättningarna blir annorlunda kan våra bedömningar, analyser och strategier därför komma att förändras.