

## Skandia Mix 60 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 62 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 räntebärande värdepapper samt hälften svenska och globala aktier har historiskt uppvisat en risknivå som är högre än en svensk räntefond, men lägre än en 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 tre till fyra år. Åtagandemetoden används för att beräkna fondens sammanlagda exponering vilket innebär att eventuella derivatinstrument tas upp till den underliggande tillgångens exponering.

Skandia Mix 60 Exponering sjönk 14,7 procent under första halvåret 2022. Under samma period sjönk jämförelseindex 14,7 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.

Under denna period var det fondens svenska aktieexponering som gav sämst avkastning men fondens portfölj klarade sig dock något bättre än jämförelseindex. Den globala aktieportföljen visar inte samma branta nedgång som den svenska, vilket till stor del beror på grund av svag utveckling för den svenska kronan mot både dollarn och euron vilket bromsar nedgången för utländska aktieinvesteringar. Även den globala aktieportföljen visar positiv relativ avkastning jämfört med sitt index för perioden. Den direktinvesterade ränteportföljen föll nära 7%, vilket också var bättre jämfört med fondens ränteindex.

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**  
0,50 % per år.

**Exempel på ett sparandes nettovärde efter uttag av förvaltningsarvode och fördelade affärstransaktionskostnader.**

	Insatt belopp	Förvaltningskostnad	Nettovärde 2022-06-30
<b>Engångsinsättning</b> 2021-07-01	10 000 kr	48 kr	9 246 kr
<b>Månadssparande</b> 2021-07-01 - 2022-06-30	12 x 100 kr	3 kr	1 086 kr

**Årlig avgift:**  
0,50 %.

**Ansvarig förvaltare:**  
Maria Qundos (SIM).

**Pensionsmyndigheten:**  
Fonden ingår ej premiepensionsvalet.

**Jämförelseindex:**  
24 % SIX Portfolio Return Index, ex Skandias exkluderingar, 36 % MSCI World ex client defined securities index & 40 % 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	Fondförmögenhet i tkr	Andelsvärde	Antal andelar i heltal	Utdelning per andel	Totalavkastning Fond	Totalavkastning Index
2022	444 096	94,46	4 701 201	0,00	-14,7 %	-14,7 %
2021	410 436	110,77	3 705 277	0,00	11,0 %	11,3 %

**Omsättningshastigheten i fonden**

År	ggr/år	Internt mellan egna fonder
2022	0,20	0,00

**Fondens totala transaktionskostnader (inkl. courtage)**

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

## BALANSRÄKNING

Balansräkning, tkr	2022	2021
<b>Tillgångar</b>		
Överlåtbara värdepapper	171 631	71 990
Penningmarknadsinstrument	0	0
OTC-derivatinstrument med positivt marknadsvärde	0	0
Övriga derivatinstrument med positivt marknadsvärde	0	0
Fondandelar	266 483	120 636
Summa fin. instrument med positivt marknadsvärde	438 114	192 625
Placering på konto hos kreditinstitut	0	0
Summa placeringar med positivt marknadsvärde	438 114	192 625
Bankmedel och övriga likvida medel	5 214	7 667
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	766	247
Övriga tillgångar (Not 2)	224	76
Summa tillgångar	444 317	200 615
<b>Skulder</b>		
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	182	78
Övriga skulder (Not 2)	40	0
Summa skulder	222	78
Fondförmögenhet (Not 1)	444 096	200 537
<b>Poster inom linjen</b>		
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
<b>NOTER</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Not 1. Förändring av fondförmögenheten</b>		
Fondförmögenhet vid årets början	410 436	0
Andelsutgivning	121 010	197 846
Andelsinlösen	- 20 632	- 1 446
Årets resultat enligt resultaträkning	- 66 718	4 137
Inbetald upplupen utdelning vid andelsutgivning	0	0
Utbetald upplupen utdelning vid andelsinlösen	0	0
Lämнад utdelning	0	0
Fondförmögenhet vid årets slut	444 096	200 537
<b>Not 2. Övriga tillgångar och skulder</b>		
I övriga tillgångar ingår olikviderade affärer	0	0
I övriga skulder ingår olikviderade affärer	- 40	0

## INNEHAV

Finansiella instrument	Land*	Marknadsvärde, tkr	Del av fondförmögenhet	Del av fondförmögenhet per emittent
<b>Överlåtbara värdepapper som är upptagna till handel på en reglerad marknad eller en motsvarande marknad utanför EES</b>				
<b>Räntebärande värdepapper</b>				
<b>Företag och Kreditinstitut</b>				
African Development Bank 0.2425 14.04.2023		3 958	0,89%	0,89%
Asian Development Bank 0.37 26.06.2023	PH	1 970	0,44%	0,44%
Fastighets AB Balder (publ) FRN 06.02.2023	SE	1 972	0,44%	0,44%
Castellum AB FRN 22.12.2022	SE	1 991	0,45%	0,45%
Dnb Bank ASA 1.3775 24.03.2025	NO	1 938	0,44%	0,44%
Electrolux AB 1.705 24.02.2027	SE	1 804	0,41%	0,41%
Ellevio AB 1.728 11.06.2027	SE	1 770	0,40%	0,40%
European Investment Bank 0.25 23.03.2026	LU	1 824	0,41%	0,00%
European Investment Bank 0.375 17.09.2030	LU	1 618	0,36%	0,78%
Eurofima 0.49 27.11.2028	LU	1 696	0,38%	0,38%
Göteborgs Stad 1 05.11.2024	SE	1 920	0,43%	0,00%
Humlegården Fastigheter 2.63 26.04.2024	SE	1 923	0,43%	0,43%
Intl Bank for Recon and Devel 0.25 29.01.2029	SNA	1 672	0,38%	0,00%
Intl Bank for Recon and Devel 0.625 05.09.2025	SNA	3 747	0,84%	1,22%
International Develop. Association 0.25 25.06.2	SNA	3 708	0,83%	0,83%
Intl Finance Corp 0.9 12.05.2025	SNA	1 901	0,43%	0,43%
Jernhusen AB 1.368 23.04.2025	SE	1 883	0,42%	0,42%
KfV 0.25 09.09.2026	DE	2 694	0,61%	0,61%
Kommunalbanken AS 0.125 28.08.2026	NO	3 562	0,80%	0,80%
Kommuninvest i Sverige AB 0.25 26.11.2027	SE	1 722	0,39%	0,00%
Kommuninvest i Sverige AB 0.375 27.03.2024	SE	1 634	0,44%	0,00%
Malmö kommun 0.75 07.12.2023	SE	2 937	0,66%	0,00%
Malmö kommun 0.875 17.09.2024	SE	4 811	1,08%	1,74%
Neder Waterschapsbank 0.7 25.01.2023	NL	2 988	0,67%	0,67%
Nordic Investment Bank 0.1 13.10.2025	FI	917	0,21%	0,00%
Nordic Investment Bank 0.448 29.08.2022	FI	2 999	0,68%	0,88%
Östersunds kommun FRN 23.06.2025	SE	1 013	0,23%	0,23%
Swedish Export Credit 0.215 15.09.2025	SE	1 830	0,41%	0,41%
Vasakronan AB FRN 24.04.2025	SE	1 979	0,45%	0,00%
Vasakronan AB (publ) 0.64 02.09.2025	SE	3 618	0,81%	1,26%
Lansforsäkringar Hypotek 1.5 16.09.2026	SE	2 810	0,63%	0,00%
Länsförsäkringar Hypotek AB 0.5 20.09.2028	SE	5 899	1,33%	0,00%
Länsförsäkringar Hypotek AB 1.5 18.09.24	SE	1 949	0,44%	2,40%
Landshypotek Bank AB 0.615 18.11.2025	SE	1 843	0,42%	0,42%
Nordea Hypotek AB 1 18.09.2024	SE	4 820	1,09%	1,09%
Realkredit Danmark A/S FRN 01.10.2024	DK	3 013	0,68%	0,68%
AB Sveriges Säkerställda Obligationer (publ) SCB	SE	6 926	1,56%	0,00%
Swedish Covered Bond Corp 0.75 28.03.2024	SE	1 939	0,44%	0,00%
Swedish Covered Bond Corp 1 12.06.2024	SE	5 825	1,31%	3,31%
Skandinaviska Enskilda Banken AB 16.12.2026	SE	1 780	0,40%	0,00%
Skandinaviska Enskilda Banken AB 1 19.12.2029	SE	1 685	0,38%	0,00%
Skandinaviska Enskilda 1 18.12.2024	SE	1 917	0,43%	0,43%
Stadshypotek AB (publ) 1 03.09.2025	SE	3 766	0,85%	1,21%
Stadshypotek AB 1588 1.5 01.03.2024	SE	5 912	1,33%	0,00%
Stadshypotek AB 1594 2 01.09.2028	SE	9 280	2,09%	4,27%
Swedbank AB (publ) 1 29.03.2023	SE	3 965	0,89%	0,00%
Swedbank Hypotek AB 1 18.03.2026	SE	1 857	0,42%	0,00%
Swedbank Hypotek AB 1 18.06.2025	SE	946	0,21%	0,00%
Swedbank Hypotek AB 1 18.09.2024	SE	5 785	1,30%	2,83%
<b>Summa Företag och Kreditinstitut</b>		<b>142 217</b>	<b>32,02%</b>	
<b>Stat och Kommun</b>				
City Of Gothenburg 0.455 27.11.2025	SE	1 837	0,41%	0,85%
Jonkopingens Kommun 0.57 01.12.2025	SE	1 842	0,41%	0,41%
Kommuninvest i Sverige 0.875 16.05.2029	SE	1 722	0,39%	1,21%
Region Stockholm 0.228 01.09.2026	SE	1 775	0,40%	0,40%
Kingdom of Sweden 0.125 09.09.2030	SE	2 635	0,59%	0,00%
SO 1053 3.50% 2039/03/30	SE	2 499	0,56%	0,00%
SO 1056 2.25% 2032/06/01	SE	6 304	1,42%	0,00%
SO 1058 2.5 12.05.2025	SE	1 017	0,23%	0,00%
SO 1059 1 12.11.2026	SE	3 864	0,87%	0,00%
Sverige Kongenket 0.125 12.05.2031	SE	1 739	0,39%	0,00%
Sverige Kongenket 0.5 24.11.2045	SE	1 509	0,34%	0,00%
Sverige Kongenket 0.75 12.11.2029	SE	2 325	0,52%	0,00%
Sverige Kongenket 1.375 23.06.2071	SE	345	0,08%	5,01%
<b>Summa Stat och Kommun</b>		<b>29 414</b>	<b>6,62%</b>	
<b>Summa Räntebärande värdepapper</b>		<b>171 631</b>	<b>38,65%</b>	
<b>Summa Överlåtbara värdepapper</b>		<b>171 631</b>	<b>38,65%</b>	
<b>ÖVRIGA FINANSIELLA INSTRUMENT</b>				
<b>Fondandelar</b>				
<b>Aktie- och blandfonder</b>				
Skandia Europa Exponering	SE	14 332	3,23%	3,23%
Skandia Global Exponering	SE	84 702	19,07%	19,07%
Skandia Japan Exponering	SE	5 743	1,29%	1,29%
Skandia Nordamerika Exponering	SE	55 585	12,52%	12,52%
Skandia Sverige Hållbar	SE	22 155	4,99%	4,99%
Skandia Sverige Exponering	SE	83 966	18,91%	18,91%
<b>Summa Aktie- och blandfonder</b>		<b>266 483</b>	<b>60,01%</b>	
<b>Summa Fondandelar</b>		<b>266 483</b>	<b>60,01%</b>	
<b>Summa Övriga finansiella instrument</b>		<b>266 483</b>	<b>60,01%</b>	
<b>Summa Finansiella instrument</b>				
Med positivt marknadsvärde		438 114	98,65%	0,00%
Med negativt marknadsvärde		0	0,00%	0,00%
Övriga tillgångar och skulder		5 982	1,35%	0,00%
Varav likvida medel SEB		5 214	1,17%	0,00%
<b>Fondförmögenhet</b>		<b>444 096</b>	<b>100,00%</b>	
<b>Specifikation exponering enskilda företagsgrupper</b>				
<b>SEB</b>				
Bankmedel SEB		5 214	1,17%	0,00%
Skandinaviska Enskilda Banken AB 16.12.2026		1 780	0,40%	0,00%
Skandinaviska Enskilda Banken AB 1 19.12.2029		1 685	0,38%	0,00%
Skandinaviska Enskilda 1 18.12.2024		1 917	0,43%	0,00%
<b>Summa SEB</b>		<b>10 596</b>	<b>2,39%</b>	
<b>Derivatexponering</b>				
Totalt utställda derivat		0	0,00%	0,00%
Totalt innehavda derivat		0	0,00%	0,00%
Netto valutaterminer (OTC)		0	0,00%	0,00%
<b>Summa derivatexponering</b>		<b>0</b>	<b>0,00%</b>	

<b>Total fördelning av tillgångar och skulder</b>			
Aktierelaterade finansiella instrument	266 483	60,01%	0,00%
Ränterelaterade finansiella instrument	171 631	38,65%	0,00%
Övrigt	5 982	1,35%	0,00%
<b>Summa tillgångar och skulder</b>	<b>444 096</b>	<b>100,00%</b>	

\* 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 och 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.