

Till dig som sparar i Skandia Global Företagsobligationsfond

Den 11 mars 2019 beslutade Finansinspektionen att ge tillstånd till sammanläggning av fonderna Skandia Global Företagsobligationsfond och Skandia Kapitalmarknadsfond. Sammanläggningen genomförs den 18 juni 2019.

Vid sammanläggningen kommer du att tilldelas andelar i Skandia Kapitalmarknadsfond motsvarande ditt innehav i Skandia Global Företagsobligationsfond. Du blir därmed andelsägare i Skandia Kapitalmarknadsfond istället för i Skandia Global Företagsobligationsfond.

Fram till den 17 juni 2019 kl. 16.00 kommer du, precis som vanligt, att kunna köpa och sälja andelar kostnadsfritt i Skandia Global Företagsobligationsfond. Köp- och säljorder som inkommer efter den 17 juni 2019 kl. 16.00 men innan den 18 juni 2019 kl. 16.00 kommer att genomföras till motsvarande värde i Skandia Kapitalmarknadsfond. Efter den 18 juni 2019 kl. 16.00 går det inte längre att lägga order i Skandia Global Företagsobligationsfond. Du kan då istället handla med dina andelar i Skandia Kapitalmarknadsfond.

Du behöver inte vidta någon åtgärd med anledning av detta brev men du bör känna till följande om kommande sammanläggning:

- Sammanläggningen *påverkar inte* värdet av ditt fondsparande.
- Sammanläggningen *utlöser inte* realisationsvinst. Om du utnyttjar möjligheten att lösa in eller byta dina andelar kan detta emellertid medföra realisationsvinst eller realisationsförlust.
- Sammanläggningen *påverkar inte* månadssparande via autogiro.

1. Varför görs sammanläggningen?

Fondbolaget har utrett avkastningen i Skandia Global Företagsobligationsfond och potentiella utvecklingsmöjligheter. Under utredningen har det också tydliggjorts att intresset för Skandia Global Företagsobligationsfond är svagt. Skandia Fonders styrelse har därför beslutat om sammanläggningen.

2. Vad innebär sammanläggningen?

Vid sammanläggningen kommer du att tilldelas andelar i Skandia Kapitalmarknadsfond motsvarande ditt innehav i Skandia Global Företagsobligationsfond. Du blir därmed andelsägare i Skandia Kapitalmarknadsfond istället för i Skandia Global Företagsobligationsfond.

Skandia Kapitalmarknadsfond är en räntefond som ger dig en exponering mot obligationer i svenska kronor, främst nominella statsobligationer och säkerställda bostadsobligationer. Målet är att uppnå en långsiktigt god värdetillväxt i fonden. Fullständig information om Skandia Kapitalmarknadsfond, inklusive fondens riskprofil, finns i bifogad informationsbroschyr och faktablad (basfakta för investerare). Du uppmanas att läsa detta material.

Inför sammanläggningen kommer innehaven i Skandia Global Företagsobligationsfond att anpassas för att kunna flyttas över till Skandia Kapitalmarknadsfond. Anpassningen av innehaven kommer att påbörjas tidigast en vecka innan fusionsdagen. Med anledning av detta kommer även förvaltningsavgiften i fonden att sättas ner till 0,0 procent per den 11 juni 2019.

Vid sammanläggningen kommer upplupna intäkter i Skandia Global Företagsobligationsfond att realiseras där så är möjligt. I annat fall sammanläggs de med de upplupna intäkterna i Skandia Kapitalmarknadsfond. Sammanläggningen leder inte till någon utspädning av fondernas resultat.

3. Hur förändras placeringsinriktningen?

Skandia Global Företagsobligationsfond och Skandia Kapitalmarknadsfond är räntefonder som båda investerar i räntebärande värdepapper med hög kreditvärdighet. Skillnaden mellan fonderna är bl.a. att Skandia Global Företagsobligationsfond investerar i utländska företagsobligationer, samt har haft för avsikt att alltid investera mer än 50 procent av fondens värde i företagskrediter, medan Skandia Kapitalmarknadsfond främst investerar i svenska statsobligationer och svenska säkerställda bostadsobligationer.

4. Hur förändras risknivån?

F.n. är Skandia Kapitalmarknadsfond riskklassificerad som risknivå 2 i faktablad (BASFakta för investerare), till skillnad från Skandia Global Företagsobligationsfond som är riskklassificerad som risknivå 3 (skalan för risknivå i Basfakta för investerare är 1 till 7, där 1 är lägsta risk och 7 är högsta risk). Det betyder att risken är lägre i Skandia Kapitalmarknadsfond jämfört med Skandia Global Företagsobligationsfond. Sett till den realiserade risken i fonderna mätt som standardavvikelse, rullande 36 månader, är risken högre i Skandia Global Företagsobligationsfond. Det innebär att risknivån för dig som andelsägare i Skandia Global Företagsobligationsfond blir lägre när du blir andelsägare i Skandia Kapitalmarknadsfond.

5. Hur förändras målet?

Såväl Skandia Global Företagsobligationsfond som Skandia Kapitalmarknadsfond har som mål att över en treårsperiod årligen ge samma avkastning som sina respektive jämförelseindex, efter avdrag för avgifter.

6. Hur förändras avgifter och kostnader?

Den fasta förvaltningsavgiften som Skandia Kapitalmarknadsfond tar ut (0,60 procent), är lägre än den som Skandia Global Företagsobligationsfond tar ut (1,00 procent). Enligt fondbestämmelserna för Skandia Global Företagsobligationsfond får den fasta förvaltningsavgiften uppgå till högst 1,3 procent, medan den fasta förvaltningsavgiften för Skandia Kapitalmarknadsfond högst får uppgå till högst 0,7 procent.

7. Vad har du för rättigheter?

Fram till den 17 juni 2019 kl. 16.00 kommer du, precis som vanligt, att kunna köpa och sälja andelar kostnadsfritt i Skandia Global Företagsobligationsfond. Köp- och säljorder i Skandia Global Företagsobligationsfond som inkommer efter den 17 juni 2019 kl. 16.00 men innan den 18 juni 2019 kl. 16.00 kommer att genomföras till motsvarande värde i Skandia Kapitalmarknadsfond. Efter den 18 juni 2019 kl. 16.00 går det inte längre att lägga order i Skandia Global Företagsobligationsfond. Du kan då istället handla med dina andelar i Skandia Kapitalmarknadsfond.

Inlösen eller utbyte av fondandelar till en annan fond medför en realisationsvinst eller realisationsförlust vid direktsparande. Efter sammanläggningen är du andelsägare i Skandia Kapitalmarknadsfond och kan utöva alla därmed sammankopplade rättigheter.

Inlösen eller utbyte av fondandelar till en annan fond före det att fondsammanläggningen genomförs medför inga andra avgifter än vad som motsvarar kostnaderna för att avveckla fondernas innehav med anledning av begärd inlösen.

Skandia Fonder AB:s revisorer har granskat sammanläggningen och lämnat yttrande därom i enlighet med lagen om värdepappersfonder. Detta yttrande går att beställa kostnadsfritt från Skandia Fonder AB.

8. Övrig information

Andelar som är spärrade/pantsatta i Skandia Global Företagsobligationsfond kommer att vara det även efter sammanläggningen.

Om du sparar via autogiro i Skandia Global Företagsobligationsfond kommer dragningarna med automatik att fortsätta efter sammanläggningen.

Eventuella frågor besvaras av Göran Karlsson, tel. 08-788 42 88, eller via karlsson.goran@skandia.se.

Med vänlig hälsning
SKANDIA FONDER AB

Annelie Enquist
Verkställande direktör