

Till dig som sparar i Skandia SMART Offensiv

Den 11 september 2020 beslutade Finansinspektionen att ge tillstånd till sammanläggning av fonderna Skandia SMART Offensiv och Skandia Världen Sverige. Sammanläggningen genomförs den 22 december 2020.

Vid sammanläggningen kommer du att tilldelas andelar i Skandia Världen Sverige motsvarande ditt innehav i Skandia SMART Offensiv. Du blir därmed andelsägare i Skandia Världen Sverige istället för i Skandia SMART Offensiv.

Fram till den 21 december 2020 kl. 16.00 kommer du, precis som vanligt, att kunna köpa och sälja andelar kostnadsfritt i Skandia SMART Offensiv. Köp- och säljordrar som inkommer efter den 21 december 2020 kl. 16.00 men innan den 22 december 2020 kl. 16.00 kommer att genomföras till motsvarande värde i Skandia Världen Sverige. Efter den 22 december 2020 kl. 16.00 går det inte längre att lägga ordrar i Skandia SMART Offensiv. Du kan då istället handla med dina andelar i Skandia Världen Sverige.

Sammanfattning av de viktigaste punkterna i sammanläggningen

I det här informationsdokumentet kan du som andelsägare i Skandia SMART Offensiv hitta närmare information om förändringar för dig som andelsägare som följer av sammanläggningen. Nedan beskrivs de viktigaste punkterna om sammanläggningen samt hänvisningar till var du som andelsägare kan läsa mer.

- Skandia SMART Offensiv och Skandia Världen Sverige har en likvärdig placeringsinriktning. Däremot har Skandia Världen Sverige ett hållbarhetsfokus, vilket inte Skandia SMART Offensiv har. Ytterligare information finns under punkten 3 nedan.
- Risknivån i Skandia SMART Offensiv och Skandia Världen Sverige är i allt väsentligt likvärdig. Ytterligare information finns under punkten 4 nedan.
- Skandia Världen Sverige tillämpar en likvärdig förvaltningsavgift som Skandia SMART Offensiv (1,40 %). Ytterligare information finns under punkten 6 nedan.

Annan information om sammanläggningen kan du som andelsägare läsa under punkterna 1-2, 5 och 7-8 nedan.

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 Skandia SMART Offensiv avkastning, inriktning och potentiella utvecklingsmöjligheter och funnit att bästa lösningen är att sammanlägga fonden med Skandia Världen Sverige. Skandia Världen Sverige är en bred fond som beaktar särskilda hållbarhetskriterier i förvaltningen. Skandia Fonder har ett tydligt mål att vara en hållbar kapitalförvaltare. Under utredningen har det också tydliggjorts att intresset för Skandia SMART Offensiv är svagt.

2. Vad innebär sammanläggningen?

Vid sammanläggningen kommer du att tilldelas andelar i Skandia Världen Sverige motsvarande ditt innehav i Skandia SMART Offensiv. Du blir därmed andelsägare i Skandia Världen Sverige istället för i Skandia SMART Offensiv.

Skandia Världen Sverige är en aktiefond som ger dig en exponering mot globala och svenska aktier. Målet är att uppnå en långsiktigt god värdetillväxt i fonden. Information om Skandia Världen Sverige, inklusive fondens riskprofil, finns i bifogat faktablad (Basfakta för investerare). Du uppmanas att läsa detta material.

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

3. Hur förändras placeringsinriktningen?

Skandia SMART Offensiv och Skandia Världen Sverige är aktiefonder som har en likvärdig placeringsinriktning med fokus på globala och svenska aktier. Skandia Världen Sverige har till skillnad från Skandia SMART Offensiv ett hållbarhetsfokus, vilket bland annat betyder att fonden investerar framför allt i bolag som uppvisar ett trovärdigt och relevant hållbarhetsarbete samt bidrar tydligt till en hållbar utveckling. Fonden avstår även från att placera i bolag som begått allvarliga överträdelser mot internationella konventioner och i sektorer med utökade hållbarhetsrisker.

4. Hur förändras risknivån?

För närvarande är Skandia Världen Sverige riskklassificerad som risknivå 6 i faktabladet (Basfakta för investerare) och Skandia SMART Offensiv är riskklassificerad som risknivå 6 i faktabladet (skalan för risknivå i Basfakta för investerare är 1 till 7, där 1 är lägsta risk och 7 är högsta risk). Sammantaget innebär ovan att risknivån för dig som andelsägare i Skandia SMART Offensiv i allt väsentligt blir oförändrad då du tilldelas andelar i Skandia Världen Sverige.

5. Hur förändras målet?

Skandia SMART Offensiv har som mål att i genomsnitt över en treårsperiod årligen överträffa sitt jämförelseindex med 0,5 procent, efter avdrag för avgifter. Skandia Världen Sverige har som mål att i genomsnitt över en treårsperiod årligen överträffa sitt jämförelseindex med 1,0 procent, efter avdrag för avgifter.

6. Hur förändras avgifter och kostnader?

Skandia Världen Sverige tillämpar en likvärdig förvaltningsavgift som Skandia SMART Offensiv (1,40 %). Enligt fondbestämmelserna för Skandia SMART Offensiv kan den fasta förvaltningsavgiften uppgå till högst 2,0 procent, medan den fasta förvaltningsavgiften för Skandia Världen Sverige högst får uppgå till 1,7 procent.

7. Vad har du för rättigheter?

Fram till den 21 december 2020 kl. 16.00 kommer du, precis som vanligt, att kunna köpa och sälja andelar kostnadsfritt i Skandia SMART Offensiv. Köp- och säljordrar i Skandia SMART Offensiv som inkommer efter den 21 december 2020 kl. 16.00 men innan den 22 december 2020 kl. 16.00 kommer att genomföras till motsvarande värde i Skandia Världen Sverige. Efter den 22 december 2020 kl. 16.00 går det inte längre att lägga ordrar i Skandia SMART Offensiv. Du kan då istället handla med dina andelar i Skandia Världen Sverige.

Inlösen eller utbyte av fondandelar till en annan fond medför en realisationsvinst eller realisationsförlust vid direktsparande. Efter sammanläggningen är du andelsägare i Skandia Världen Sverige 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 lag (2004:46) om värdepappersfonder. Detta yttrande går att beställa kostnadsfritt från Skandia Fonder AB.

8. Övrig information

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

Om du sparar via autogiro i Skandia SMART Offensiv 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