

Till dig som sparar i Skandia Sverige

Den 11 mars 2019 beslutade Finansinspektionen att ge tillstånd till sammanläggning av fonderna Skandia Sverige och Skandia Sverige Hållbar. Sammanläggningen genomförs den 13 juni 2019.

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

Fram till den 12 juni 2019 kl. 16.00 kommer du, precis som vanligt, att kunna köpa och sälja andelar kostnadsfritt i Skandia Sverige. Köp- och säljorder som inkommer efter den 12 juni 2019 kl. 16.00 men innan den 13 juni 2019 kl. 16.00 kommer att genomföras till motsvarande värde i Skandia Sverige Hållbar. Efter den 13 juni 2019 kl. 16.00 går det inte längre att lägga order i Skandia Sverige. Du kan då istället handla med dina andelar i Skandia Sverige Hållbar.

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 Sveriges avkastning, inriktning och potentiella utvecklingsmöjligheter och funnit att bästa lösningen är att sammanlägga fonden med Skandia Sverige Hållbar. Skandia Sverige Hållbar är en bred fond med fokus på hållbarhet. Vi har tydliga mål att vara en hållbar kapitalförvaltare. Skandia Fonder kommer därför endast att erbjuda en bred aktiv svensk aktiefond med hållbarhetsfokus. Under utredningen har det också tydliggjorts att intresset för Skandia Sverige är svagt.

2. Vad innebär sammanläggningen?

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

Skandia Sverige Hållbar är en aktiefond som ger dig en exponering mot företrädesvis svenska aktier. Målet är att uppnå en långsiktigt god värdetillväxt i fonden. Fullständig information om Skandia Sverige Hållbar, inklusive fondens riskprofil, finns i bifogad informationsbroschyr och faktablad (basfakta för investerare). Du uppmanas att läsa detta material.

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

3. Hur förändras placeringsinriktningen?

Skandia Sverige och Skandia Sverige Hållbar är aktiefonder som har en likvärdig placeringsinriktning med fokus mot huvudsakligen svenska aktier. Skandia Sverige Hållbar har till skillnad från Skandia Sverige ett hållbarhetsfokus där investeringarna följer Svanens kriterier för miljömärkning. Det innebär att de bolag som Skandia Sverige Hållbar investerar i arbetar för miljö och samhälle, såväl på lång och kort sikt.

4. Hur förändras risknivån?

F.n. är Skandia Sverige Hållbar riskklassificerad som risknivå 5 i faktablad (Basfakta för investerare), vilket även Skandia Sverige är (skalan för risknivå i Basfakta för investerare är 1 till 7, där 1 är lägsta risk och 7 är högsta risk). Sett till den realiserade risken i fonderna mätt som standardavvikelse, rullande 12 månader, är risken i stort sett densamma. Det innebär att risknivån för dig som andelsägare i Skandia Sverige i allt väsentligt förblir oförändrad.

5. Hur förändras målet?

Såväl Skandia Sverige som Skandia Sverige Hållbar har som mål att i genomsnitt över en treårsperiod årligen överträffa sitt jämförelseindex med 1,0 procent, efter avdrag för avgifter. Båda fonderna har SIX Portfolio Return Index som jämförelseindex.

6. Hur förändras avgifter och kostnader?

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

7. Vad har du för rättigheter?

Fram till den 12 juni 2019 kl. 16.00 kommer du, precis som vanligt, att kunna köpa och sälja andelar kostnadsfritt i Skandia Sverige. Köp- och säljorder i Skandia Sverige som inkommer efter den 12 juni 2019 kl. 16.00 men innan den 13 juni 2019 kl. 16.00 kommer att genomföras till motsvarande värde i Skandia Sverige Hållbar. Efter den 13 juni 2019 kl. 16.00 går det inte längre att lägga order i Skandia Sverige. Du kan då istället handla med dina andelar i Skandia Sverige Hållbar.

Inlösen eller utbyte av fondandelar till en annan fond medför en realisationsvinst eller realisationsförlust vid direktsparande. Efter sammanläggningen är du andelsägare i Skandia Sverige Hållbar 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 Sverige kommer att vara det även efter sammanläggningen.

Om du sparar via autogiro i Skandia Sverige 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