

### Skandia Obligationsfond

ISIN-kod: SE0000810863

Skandia Fonder AB, ett dotterbolag i Skandiakoncernen

*Detta faktablad riktar sig till investerare och innehåller basfakta om denna fond. Faktabladet är inte reklammaterial. Det är information som krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå vad en investering i fonden innebär och riskerna med denna. Du rekommenderas att läsa den så att du kan fatta ett välgrundat investeringsbeslut.*

### Mål och placeringsinriktning

**Mål:** Fondens avkastningsmål är att i genomsnitt över en treårsperiod årligen överstiga sitt jämförelseindex med 0,1 procent, efter avdrag för avgifter.

**Jämförelseindex:** OMRX Bond All Index.

**Investeringar:** Fonden investerar i obligationer i svenska kronor med hög kreditvärdighet. Fonden strävar efter att inneha en hög andel gröna och sociala obligationer utgivna av kommuner, företag, utvecklingsbanker och andra organisationer. Derivatinstrument får användas för att minska kostnader och risker i förvaltningen samt för att öka avkastningen eller för att skapa hävstång.

**Hållbarhetskriterier:** Fonden har hållbarhetsfokus och premierar investeringar i verksamheter som bidrar till en hållbar utveckling. Fonden strävar efter att minst 50 procent av innehaven ska främja hållbarhet. Dessutom ska minst 10 procent av innehaven bestå av tredjepartsklassade gröna, sociala eller hållbara

obligationer. Fonden är fossilfri och väljer även bort bolag som kränker internationella normer, producerar tobak eller vapen. Fonden investerar inte heller i bolag som är involverade i cannabis för rekreativ bruk och har en mycket restriktiv hållning gentemot bolag involverade i medicinsk cannabis. Läs mer i fondens informationsbroschyr.

**Strategi:** Fondens förvaltning kännetecknas av långsiktig makroekonomisk analys.

**Utdelning:** Fonden lämnar ingen utdelning.

**Handel:** Normalt kan du köpa och sälja andelar i fonden varje svensk bankdag.

**Rekommendation:** Fonden kan vara olämplig för investerare som planerar att ta ut sina pengar inom två till tre år.

### Risk och Avkastningsprofil

Lägre risk Högre risk

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Lägre möjlig avkastning

Högre möjlig avkastning

Risk/avkastningsindikatorn visar sambandet mellan risk och möjlig avkastning i fonden. Indikatorn baseras på hur fondens värde har förändrats de senaste fem åren. En högre placering på skalan betyder möjlighet till högre avkastning, men också större risk att förlora pengar. Kategori 1 betyder inte att fonden är riskfri. Risk/avkastningsindikatorn beräknas med hjälp av fondens historiska avkastningsdata, vilket inte kan användas för att förutsäga fondens framtida kategori.

Den här fonden tillhör kategori 2. Det betyder att fonden har måttlig risk för upp- och nedgångar i andelsvärdet. Kategorin kan ändras över tiden.

Fondens investerar i räntebärande värdepapper, vilket generellt kännetecknas av måttlig risk. Fondens värde svänger upp eller ned ungefär lika mycket som den svenska stats- och bostadsobligationsmarknaden. Fondens förvaltas aktivt och det kommer att uppstå skillnader i avkastningen mellan fonden och dess

jämförelseindex. Dessa skillnader kan vara både positiva och negativa under olika perioder.

Eftersom fonden investerar i värdepapper med längre löptider medför det en något högre risk än en fond som investerar i värdepapper med kortare löptider. Fondens har lägre risk än en aktiefond.

Med hjälp av derivatinstrument kan man skapa hävstång i fonden, dvs fondens investeringar överstiger 100 procent. Detta kan öka eller minska fondens risknivå.

Indikatorn speglar de viktigaste riskerna i fonden, men tar inte hänsyn till följande:

**Kreditrisk** - risken för förlust på grund av att utgivare av företagsobligationer ställer in betalningar till investerarna.

**Likviditetsrisk** - risken för att du som kund vid extrema förhållanden på värdepappersmarknaderna, inte kan köpa och sälja andelar i fonden inom utsatt tid.

**Operativ risk** - risken för förlust på grund av otjänliga eller misslyckade processer, mänskliga fel, systemhaveri eller externa händelser.

## Avgifter

### Engångsavgifter som maximalt kan tas ut före eller efter du investerar:

Insättningsavgift	Ingen
Uttagsavgift	Ingen

### Avgifter som tagits ur fonden under året:

Årlig avgift	0,40%
--------------	-------

### Avgifter som tagits ur fonden under särskilda omständigheter:

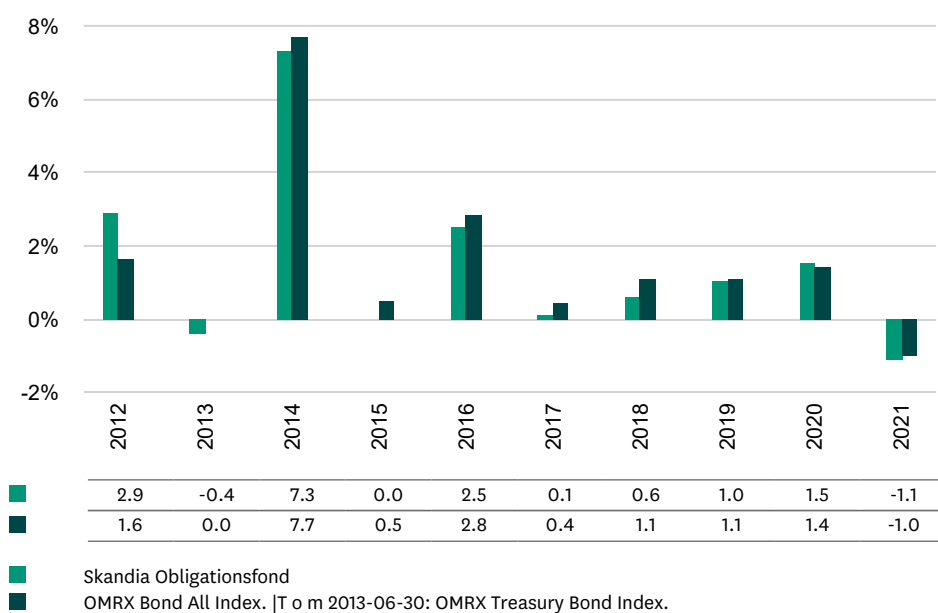
Prestationsbaserad avgift	Ingen
---------------------------	-------

Fonden tar inte ut någon insättnings- eller uttagsavgift.

Årlig avgift består av förvaltningsavgift, inklusive marknadsföring och distribution. Dessa minskar fondens potentiella avkastning. Årlig avgift är baserad på det senaste kalenderårets avgifter och kan variera något från år till år.

Uppgift om gällande avgift kan du få från din återförsäljare. Mer information om avgifter finns i fondens informationsbroschyr.

## Tidigare resultat



Grafen och tabellen visar fondens årliga resultat efter avdrag för årlig avgift. Värdet för samtliga år är beräknat i svenska kronor och med tidigare utdelningar återinvesterade i fonden.

Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. De pengar som placeras i fonden kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det insatta kapitalet.

Fonden startade 1990.

## Praktisk information

Ytterligare information om fonden finns i informationsbroschyren, fondbestämmelserna, halvårsredogörelsen och årsberättelsen. Dessa finns på Skandia Fonders hemsida och kan även beställas kostnadsfritt per telefon.

**Förvaringsinstitut:** Skandinaviska Enskilda Banken

**Hemsida:** [www.skandia.se/fonder](http://www.skandia.se/fonder)

**Telefonnummer:** 0771-55 55 00

Andelsvärdet beräknas dagligen och finns tillgänglig på fondbolagets hemsida samt i ledande dagstidningar.

Den skattelagstiftning som tillämpas i fondens hemland kan ha en inverkan på din personliga skattesituation.

Information om Skandia Fonders ersättningspolicy finns på [www.skandia.se/fonder](http://www.skandia.se/fonder). En papperskopia av informationen kan på begäran erhållas kostnadsfritt.

Skandia Fonder AB kan hållas ansvarigt endast om ett påstående i detta faktablad är vilseledande, felaktigt eller oförenligt med de relevanta delarna av fondens informationsbroschyr.

**AUKTORISATION:** Denna fond är auktoriserad i Sverige och tillsyn över fonden utövas av Finansinspektionen.

**PUBLICERING:** Dessa basfakta för investerare gäller per den 2022-07-08.