

Skandia Fonder AB

Informationsbroschyr

Skandia Världen Sverige

Sverigeregistrerad värdepappersfond

Informationsbroschyren är upprättad i enlighet med lagen (2004:46) om värdepappersfonder och Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2013:9) om värdepappersfonder.

Innehåll

Information om fonden	2
Placeringsinriktning.....	2
Mål	2
Tillgångsslag	2
Hållbarhetskriterier.....	2
Allmän riskinformation	3
Fondens riskprofil	3
Riskbedömningsmetod	3
Målgrupp.....	4
Historisk avkastning	4
Avgifter.....	4
Utdelning.....	4
Fondens förvaltning och tillhörande administration	4
Hållbarhetsinformation.....	4
Hållbarhetsaspekter som beaktas i förvaltningen av fonden	4
Metoder som används för hållbarhetsarbetet	4
Allmän information	5
Tillåtna investerare	5
Andelsägarregister	6
Köp och inlösen av fondandelar	6
Skatteregler.....	6
Fondens rättsliga ställning	7
Ändring av fondens verksamhet	7
Fondens upphörande eller överlåtelse av fondverksamheten.....	7
Skadestånd.....	7
Information om fondbolaget	8
Fondbolag	8
Fonder som förvaltas av fondbolaget.....	8
Fondbolagets styrelse	8
Fondbolagets ledning.....	8
Fondbolagets och fondernas revisor	9
Övrig utlagd verksamhet.....	9
Ersättningspolicy.....	9
Fondens förvaringsinstitut	10
Bilaga: Fondbestämmelser för Skandia Världen Sverige	11

Information om fonden

I denna informationsbroschyr lämnas grundläggande information om Skandia Världen Sverige (fonden), som är en Sverigeregistrerad värdepappersfond. Informationsbroschyren innehåller även fondens fondbestämmelser.

Det som beskrivs under rubriken *Information om fonden* är samstämmigt med Skandia Fonders interna instruktioner om förvaltningen av fonden. Det betyder att de förutsättningar som finns vid en investering i fonden är korrekt beskrivna. Informationsbroschyren innehåller även fondens fondbestämmelser.

Ytterligare information finns i fondens faktablad, halvårsredogörelse och årsberättelse. Dessa dokument finns på fondbolagets hemsida skandia.se/fonder.

Placeringsinriktning

Fondens placeringsinriktning är utländska och svenska aktier. Investeringarna har en bred inriktning mot olika branscher, länder och valutor.

Fonden har hållbarhetsfokus.

Fondens investeringsbeslut baseras på långsiktig fundamental analys som även inkluderar hållbart värdeskapande. Detta innebär ingående analys av företag inklusive deras hållbarhetsarbete, marknader och andra omvärldsfaktorer som kan påverka utvecklingen för företagen och deras aktier.

Mål

Fondens mål är att på längre sikt överträffa utvecklingen för sitt jämförelseindex. Mer specifikt är fondens avkastningsmål att i genomsnitt över en treårsperiod årligen överstiga fondens jämförelseindex med 1,0 procentenhet, efter avdrag för avgifter. Fondens jämförelseindex är sammansatt av 60 procent MSCI All Country World Index Net och 40 procent SIX Portfolio Return Index. Det sammansatta jämförelseindexet bedöms vara relevant för de värdepapper och marknader fonden placerar i.

Tillgångsslag

Utöver aktier får fonden även placera i penningmarknadsinstrument, fondandelar och på konto hos kreditinstitut.

Derivatinstrument får användas i begränsad omfattning för att minska kostnader och risker i förvaltningen, vilket inte påverkar fondens riskprofil nämnvärt.

Hållbarhetskriterier

Fonden har hållbarhetsfokus och investerar företrädesvis i bolag som har ett proaktivt och systematiskt arbete för att minimera negativ påverkan och optimera positiv inverkan från verksamheten på miljö och samhälle, både på kort och på lång sikt. Bolag ska kunna uppvisa ett trovärdigt och relevant hållbarhetsarbete. I aktieurvalet premieras bolag vars verksamhet tydligt bidrar till en hållbar utveckling.

Fonden placerar inte i företag som är involverade i följande (tillåten omsättning från det exkluderade området inom parantes):

- Produktion av tobak (0%)
- Produktion och utveckling av kontroversiella vapen (0%)
- Produktion och utveckling av konventionella vapen (5%)
- Produktion och utveckling av produkter/tjänster med militär tillämpning (25%)
- Utvinning och raffinering av fossila bränslen, definierat som kol, olja, gas (5%)
- Kraftgenerering från fossila bränslen (5%)

- Stödjande teknologi och tjänster till utvinning av fossila bränslen (50%)
- Produktion och distribution av cannabis för rekreationellt bruk (5%)
- Kränkningar av internationella normer, exempelvis UN Global Compact och OECD's riktlinjer för multinationella företag.

Fondbolaget bedriver aktivt ägarskap, vilket innebär att följa utvecklingen vad gäller hållbarhetsfrågor i företag, göra sin röst hörd på bolagsstämmor och samtala med företagsledningar.

Läs mer in avsnittet *Hållbarhetsinformation*.

Allmän riskinformation

Fondsparande är förenat med risk. Det som avses med en fonds risk är osäkerheten över hur dess värde förändras över tiden. Värdet kan både öka och minska och investeraren är inte garanterad att få tillbaka det insatta kapitalet. Vid sparande i aktier och aktiefonder kan värdet kortsiktigt svänga kraftigt. Sparande i räntefonder innebär en jämnare avkastning, men då på en genomsnittligt lägre nivå.

Risk är en förutsättning för högre avkastning på lång sikt. Ofta är en kombination av placeringar i olika tillgångsslag ett sätt att sprida risken.

Fondens riskprofil

Fonden investerar i aktier, vilket generellt kännetecknas av hög risk. Andelsvärdet kan förväntas svänga upp eller ned ungefär lika mycket som en placering med 60 procent i en global aktiefond, samt 40 procent i en svensk aktiefond. Eftersom fonden förvaltas aktivt kan det uppstå skillnader i avkastningen mellan fonden och dess jämförelseindex. Dessa skillnader kan vara både positiva och negativa under olika perioder.

En placering i en portfölj med hälften globala och hälften svenska aktier har historiskt uppvisat en risknivå som ligger något över en placering i enbart en global aktiefond. Därför kan det bedömas att fonden även i fortsättning kommer att uppvisa en risknivå strax över den för en global aktiefond.

Fondens placeringar i utländska finansiella instrument, med undantag för ränterelaterade finansiella instrument, valutasäkras normalt inte vilket får till följd att fonden exponeras mot förändringar i växelkursen i de valutor fonden är investerad i.

Fonden ska ha en god portföljlikviditet i syfte att kunna möta fondandelsägarnas begäran om inlösen av fondandelar. Fonden medger daglig inlösen av fondandelar.

Fondens totala marknadsexponering får inte överstiga 100 procent av fondens värde.

Det kapital som placeras i fonden kan både öka och minska i värde på grund av risken att värdet på tillgångarna förändras. Det är inte säkert att du får tillbaka hela det insatta kapitalet. Ju längre placeringshorisonten är desto mindre är risken att förlora pengar. En viss förlustrisk kvarstår ändå, även vid mycket långsiktiga placeringar. Placeringshorisonten för fondens andelsägare bör vara minst sju år.

Riskbedömningsmetod

I den mån fonden investerar i derivatinstrument används åtagandemetoden för att beräkna fondens sammanlagda exponering. Åtagandemetoden innebär att derivatinstrument tas upp till den underliggande tillgångens exponering.

Målgrupp

Fonden riktar sig till investerare som önskar spara i en fond med hållbarhetsrelaterade kriterier och ha en basplacering i aktier. Investeraren bör ha en placeringshorisont på minst sju år och måste kunna acceptera att stora kurssvängningar kan förekomma.

Historisk avkastning

Fondens avkastning uppdateras löpande på fondbolagets hemsida.

Avgifter

Ingen avgift vid andelsägarnas köp eller inlösen av fondandelar tas ut.

Fondbolaget tar en ersättning ur fonden för dess förvaltning. Här inkluderas även kostnader för förvaring, tillsyn och revision. Den årliga förvaltningsavgiften uppgår till 1,4 procent. Den högsta förvaltningsavgiften fondbolaget får ta ut uppgår till 1,7 procent, enligt fondbestämmelserna.

Transaktionskostnader (d.v.s. courtage och andra kostnader i samband med köp och försäljning av finansiella instrument) belastar fonden.

Utdelning

Fonden lämnar ingen utdelning.

Fondens förvaltning och tillhörande administration

Fondbolaget har ingått avtal med Skandia Investment Management AB (SIM) och Lazard Asset Management (Lazard) om kapitalförvaltning av fonden. Avtalet innebär att SIM och Lazard i enlighet med fondbolagets riktlinjer ska sköta fondens placeringar.

Vidare har avtal ingåtts med DNB Asset Management AS (DNB) om fondadministration av fonden. Avtalet innebär att DNB i enlighet med fondbolagets riktlinjer skall sköta administrationen av fonden.

Hållbarhetsinformation

- Hållbarhetsaspekter beaktas i förvaltningen av fonden.
- Hållbarhetsaspekter beaktas inte i förvaltningen av fonden.

Hållbarhetsaspekter som beaktas i förvaltningen av fonden

- Miljöaspekter (t.ex. bolagens inverkan på miljö och klimat).
- Sociala aspekter (t.ex. mänskliga rättigheter, arbetstagarrättigheter och likabehandling).
- Bolagsstyrningsaspekter (t.ex. aktieägares rättigheter, frågor om ersättningar till ledande befattningshavare och motverkande av korruption).
- Andra hållbarhetsaspekter.

Metoder som används för hållbarhetsarbetet

Fonden väljer in

- Hållbarhetsaspekter är avgörande för förvaltarens val av bolag.
Fonden har specifika och uttalade kriterier för att välja in bolag utifrån miljö, sociala och affärsetiska frågor. Analys av bolagens arbete med hållbarhet är avgörande för valet av bolag i fonden.
- Fondens förvaltare tar hänsyn till hållbarhetsfrågor.
Hållbarhetsaspekter beaktas i ekonomiska bolagsanalyser och investeringsbeslut, vilket får effekt men behöver inte vara avgörande för vilka bolag som väljs in i fonden.
- Annan metod som fonden tillämpar för att välja in.

Fonden väljer bort

Fonden placerar inte i bolag som är involverade i följande produkter och tjänster. Högst fem procent av omsättningen i det bolag där placeringen sker får avse verksamhet som är hänförlig till den angivna produkten eller tjänsten.

Produkter och tjänster

- Klusterbomber, personminor

Fondbolagets kommentar: Fonden investerar inte i bolag som producerar och/eller utvecklar klusterbomber och/eller personminor.

- Kemiska och biologiska vapen

Fondbolagets kommentar: Fonden investerar inte i bolag som producerar och/eller utvecklar kemiska och/eller biologiska vapen.

- Kärnvapen

Fondbolagets kommentar: Fonden investerar inte i bolag som producerar och/eller utvecklar kärnvapen.

- Vapen och/eller krigsmateriel

Fondbolagets kommentar: Fonden investerar inte i bolag som producerar och/eller utvecklar vapen och/eller krigsmaterial.

- Tobak

Fondbolagets kommentar: Fonden investerar inte i bolag som producerar tobak.

- Fossila bränslen (olja, gas, kol)

Fondbolagets kommentar: Fonden investerar inte i bolag som utvinner, raffinerar eller genererar kraft ur fossila bränslen.

- Övrigt

Fondbolagets kommentar: Fonden investerar inte i bolag som är involverade i cannabis för rekreativt bruk och har en mycket restriktiv hållning gentemot bolag involverade i medicinsk cannabis.

Internationella normer

Internationella normer avser internationella konventioner, lagar och överenskommelser såsom FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag som rör frågor om miljö, mänskliga rättigheter, arbetsvillkor och affärsetik.

- Fonden investerar inte i bolag som kränker internationella normer.

Bedömningen görs antingen av fondbolaget självt eller av en underleverantör.

Fondbolaget påverkar

Fondbolaget använder sitt inflytande för att påverka bolag i hållbarhetsfrågor.

Fondbolaget har kontakt med bolag i syfte att påverka dem i en mer hållbar riktning.

- Bolagspåverkan i egen regi

- Bolagspåverkan genom externa leverantörer/konsulter

- Röstar på bolagsstämmor

- Deltar i valberedningar för att påverka styrelsens sammansättning

Allmän information

Tillåtna investeringar

Fondandelar har inte och kommer inte att bli registrerade i enlighet med, vid var tid gällande, United States Securities Act of 1933, lokal amerikansk värdepapperslagstiftning eller annan motsvarande lagstiftning i USA, Kanada, Japan, Australien eller annat land. Inte heller har fonden eller fondbolaget registrerats eller kommer att registreras i enlighet med United States Investment Company Act of 1940. Fondbestämmelserna innehåller därför vissa inskränkningar när det gäller vilka fysiska och juridiska personer

som kan vara andelsägare i fonden. För att fondbolaget ska kunna följa begränsningarna ska den som vill teckna andelar i fonden lämna uppgift om nationell hemvist och andra förhållanden som fondbolaget bedömer vara relevanta från tid till annan. Andelsägare ska i förekommande fall meddela förändringar av sådana förhållanden. Fondandelarna samt rättigheterna till dessa får endast vidareöverlåtas till en non-U.S. Person (som det definieras i Regulation S till United States Securities Act 1933) och måste ske genom en transaktion utanför USA som undantas i Regulation S till United States Securities Act 1933.

Om fondbolaget bedömer att en investerare inte har rätt att teckna eller inneha andelar i fonden enligt begränsningarna ovan har fondbolaget rätt att dels vägra teckning av andelar, dels utan föregående samtycke lösa in andelar för dennes räkning.

Den som är osäker på sin status bör konsultera sin finansiella rådgivare.

Andelsägarregister

Register över andelsägarna och deras innehav förs av fondbolaget. Andelsägarnas innehav redovisas i års- och halvårsbesked.

Andelsägarna som låtit en bank eller annat värdepappersinstitut förvaltarregistrera sina fondandelar införs inte i andelsägarregistret. I stället är det banken eller värdepappersinstitutet som är innehavare av andelarna hos fondbolaget för sina kunders räkning.

Köp och inlösen av fondandelar

Andelar i fonden kan normalt köpas och lösas in varje bankdag. Fondandelar kan köpas hos fondbolaget, via en bank eller annat värdepappersinstitut som förmedlar fondandelar. Andelsägare som har sina fondandelar förvaltarregistrerade hos en bank eller annat värdepappersinstitut vänder sig dit för inlösen.

Order om köp eller inlösen av andelar skall vara fondbolaget tillhanda senast 16.00 (vardag före helgdag 13.00). Komplet order behandlas samma bankdag. Vid köp av fondandelar krävs även att köplikviden har bokförts på fondens konto senast samma bankdag. Vid inlösen av fondandelar utbetalas likvid så snart som möjligt. För andelsägare med ett innehav överstigande totalt 10 miljarder kronor i fondbolagets fonder senareläggs likviden både vid köp och vid inlösen av fondandelar. Sedvanlig kreditprövning görs.

Lägsta belopp för teckning och inlösen av fondandelar är 200 kronor, såvida inte hela innehavet löses in.

Fondbolaget får senarelägga inlösen av fondandelar om fonden skulle sakna tillräckliga likvida medel. Genom försäljning av tillgångar som ingår i fonden anskaffas likvida medel och inlösenorden utförs snarast möjligt.

Fondbolaget får även senarelägga köp och inlösen av fondandelar om det finns särskilda skäl med hänsyn till andelsägarnas gemensamma intresse.

Skatteregler

Fonden är inte skattskyldig för sina inkomster i Sverige. Beroende på ursprungsland betalar dock fonden i vissa fall kupongskatt på erhållna utdelningar.

En andelsägare i fonden beskattas genom att en schablonintäkt motsvarande 0,4 procent av fondandelarnas värde per den 1 januari tas upp som inkomst av kapital. För fysisk person beskattas denna inkomst sedan med 30 procent kapitalskatt. Nettoeffekten av kapitalskatten blir alltså 0,12 procent av fondandelarnas värde per den 1 januari. Fondbolaget lämnar kontrolluppgift till Skatteverket för fysiska personers fondinnehav. Fysiska personers vinst på försäljning av fondandelar belastas med 30 procent kapitalskatt. Kapitalförlust är avdragsgill. Kapitalvinst/förlust redovisas på kontrolluppgift till Skatteverket, men skatteavdrag görs ej.

För sparande via Pensionsmyndigheten, IPS, fondförsäkring eller via investeringssparkonto gäller särskilda skatteregler. Andelsägares skatt kan komma att påverkas av individuella omständigheter. Den som är osäker på eventuella skattekonsekvenser bör söka experthjälp.

Om fonden lämnar utdelning beskattas andelsägaren för utdelningen.

Fondens rättsliga ställning

Förmögenheten i fonden ägs gemensamt av fondens andelsägare. Alla andelar i fonden är lika stora och medför lika stor rätt till förmögenheten.

Fonden är ingen juridisk person och har därmed inga rättigheter eller skyldigheter. Fondbolaget företräder andelsägarna i alla frågor. Vid förvaltningen av fonden ska fondbolaget handla uteslutande till andelsägarnas gemensamma intresse.

Fonden och fondbolaget står under Finansinspektionens tillsyn.

Ändring av fondens verksamhet

Fondbestämmelserna är reglerna för fondens förvaltning. Ändringar i fondbestämmelserna kan påverka fondens egenskaper, såsom placeringsinriktning, avgifter samt riskprofil och beslutas av fondbolagets styrelse. Fondbolaget ansöker till Finansinspektionen om ändring och först efter deras godkännande kan ändringarna tillämpas.

Fondens upphörande eller överlåtelse av fondverksamheten

Fondbolaget får efter Finansinspektionens tillstånd överlåta förvaltningen av fonden till en annan förvaltare.

Om fondbolaget bestämmer sig för att upphöra med förvaltningen av en fond ska förvaltningen temporärt övertas av förvaringsinstitutet vid den tidpunkt då verksamheten upphör. Har en fond varken andelsägare eller fondförmögenhet får istället fondbolaget, efter tillstånd av Finansinspektionen, avveckla fonden.

Förvaringsinstitutet ska snarast överlåta förvaltningen av fonden till ett annat fondbolag om Finansinspektionen tillåter det. I annat fall skall fonden upplösas genom försäljning av tillgångarna, varefter netto-behållningen i fonden skiftas ut till andelsägarna.

Information om överlåtelse eller upphörande ska kungöras i Post- och Inrikes Tidningar, samt hållas tillgängliga hos fondbolaget och förvaringsinstitutet, om inte Finansinspektionen medger undantag.

Förvaltningen av fonden kan även upphöra vid en sammanläggning (fusion) med en annan fond. Detta kräver Finansinspektionens tillstånd, varefter andelsägarna informeras och ges möjlighet att lösa in sina andelar innan fusionen genomförs.

Skadestånd

Om en andelsägare tillfogats skada genom att fondbolaget överträtt lagen (2004:46) om värdepappersfonder eller fondbestämmelserna, ska fondbolaget ersätta skadan enligt 2 kap 21 § lagen om värdepappersfonder. Förvaringsinstitutets ansvar stadgas i 3 kap 14-16 § lagen (2004:46) om värdepappersfonder. I fondbestämmelserna framgår de begränsningar som gäller för fondbolagets och förvaringsinstitutets ansvar, se § 16.

Information om fondbolaget

Fondbolag

Fondbolaget är ett aktiebolag med namnet Skandia Fonder AB och organisationsnummer 556317-2310. Fondbolaget har sitt säte och huvudkontor i Stockholm och är ett helägt dotterbolag i Skandiakoncernen. Aktiekapitalet uppgår till 10 000 000 kronor. Fondbolaget står under tillsyn av Finansinspektionen och bildades den 10 februari 1988.

Fonder som förvaltas av fondbolaget

Skandia Asien
Skandia Cancerfonden
Skandia Europa Exponering
Skandia Global Exponering
Skandia Idéer för Livet
Skandia Japan Exponering
Skandia Kapitalmarknadsfond
Skandia Korträntefond
Skandia Nordamerika Exponering
Skandia Norden
Skandia Realräntefond
Skandia SMART Balanserad
Skandia SMART Försiktig
Skandia SMART Offensiv
Skandia Småbolag Sverige
Skandia Sverige Exponering
Skandia Sverige Hållbar
Skandia Tillväxtmarknadsfond
Skandia Time Global
Skandia USA
Skandia Världen
Skandia Världen Sverige
Skandia Världsnaturfonden

Gällande informationsbroschyr, faktablad samt senaste årsberättelse och halvårsredogörelse för samtliga fonder finns tillgängliga på fondbolagets hemsida skandia.se/fonder och kan även beställas kostnadsfritt på telefon 0771-55 55 00.

Fondbolagets styrelse

Lars Göran Orrevall, Kapitalförvaltningschef, Livförsäkringsbolaget Skandia, ömsesidigt, ordförande
Cecilia Salaj Wennerholm, Konsult
Märtha Josefsson, Investeringskonsult
Elsa Stattin, Chef Finance Operations, Livförsäkringsbolaget Skandia, ömsesidigt

Fondbolagets ledning

Annelie Enquist, CEO
Göran Karlsson, COO/Deputy CEO
Tommy Persson Levin, CFO
Mari Lindblad, Head of Market and Client Support
Per Brantemark, Head of Regulatory Affairs

Fondbolagets och fondernas revisor

Anders Bäckström, KPMG AB

Övrig utlagd verksamhet

Klagomålsansvarig finns hos Livförsäkringsbolaget Skandia, ömsesidigt (Skandia) på uppdrag av fondbolaget. Skandia tillhandahåller även funktionen för regelefterlevnad (compliance) och viss riskhantering på uppdrag av fondbolaget. Därutöver har fondbolaget lagt ut funktionerna juridik, finance, informations säkerhet samt koncernsäkerhet och -kontroll till Skandia. Skandia sköter även marknadsföring av fonderna.

Fondandelar kan, förutom direkt hos fondbolaget, köpas och lösas in via följande distributörer:

- Försäkringsaktiebolaget Skandia (publ), org.nr: 502017-3083 (Skandia AB), via dess bifirma Skandia Link
- Skandiabanken Aktiebolag (publ), org.nr: 516401-9738
- Pensionsmyndigheten, org.nr: 202100-6255
- Avanza Bank AB, org.nr: 556573-5668
- MFEX Mutual Funds Exchange AB, org.nr: 556559-0634
- Nordnet Bank AB, org.nr: 516406-0021
- Nasdaq Broker Services Aktiebolag, org.nr: 556405-0127
- Skandinaviska Enskilda Banken AB, org.nr: 502032-9081
- Nord Fondkommission AB, 556832-1342

Ersättningspolicy

Fondbolagets styrelse har antagit en ersättningspolicy som ska främja en sund och effektiv riskhantering och motverka ett risktagande i fondbolaget, som är oförenligt med de förvaltade värdepapperfondernas riskprofil och fondbestämmelser. Ersättningspolicyn ska vid var tid överensstämja med fondbolagets affärsstrategi, mål, värderingar samt intressen för fondbolaget, värdepappersfonderna och andelsägarna i desamma. Ersättningspolicyn och tillämpningen av den får inte hindra fondbolaget från att uppfylla sin skyldighet att agera i andelsägarnas intresse.

Innan beslut fattas om ersättningspolicy eller ersättningssystem samt vid ändringar av betydelse i dessa genomförs en analys av de risker som är förenade med ersättningspolicy och ersättningssystem och hur dessa risker hanteras. Med utgångspunkt i ovan nämnda riskanalys identifierar fondbolaget de anställda som ingår i så kallad särskilt reglerad personal.

Fondbolaget har utsett en särskild styrelseledamot med uppgift att bereda väsentliga frågor om ersättning till anställda i fondbolaget samt bereda beslut om åtgärder för att följa upp tillämpningen av ersättningspolicyn.

Ersättningspolicyn anger bland annat att ersättningarna till de anställda ska utformas med hänsyn till vikten av att verksamheten är kostnadseffektiv och konkurrenskraftig. Systemet för ersättningar ska uppmuntra till ett långsiktigt värdeskapande för fondbolaget med en väl avvägd riskhorisont. Fondbolaget tillämpar ingen rörlig ersättning till de anställda.

Beslut om ersättning till fondbolagets verkställande ledning fattas av fondbolagets styrelse. Beslut om ersättning till de anställda inom fondbolaget som inte omfattas av ovan nämnda styrelsebeslut ska ske av chefschef.

Ytterligare information om Skandia Fonders ersättningspolicy finns på www.skandia.se/fonder. En papperskopia kan på begäran erhållas kostnadsfritt.

Fondens förvaringsinstitut

Fondernas tillgångar förvaras hos Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) (SEB) (förvaringsinstitutet). SEB:s rättsliga form är ett svenskt bankaktiebolag med säte och huvudkontor i Stockholm och dess huvudsakliga verksamhet är att bedriva bank- och finansiell verksamhet.

Förvaringsinstitutets uppgift är att förvara fondens tillgångar och verkställa fondbolagets beslut avseende fonden. Förvaringsinstitutet ska även kontrollera att de beslut som fondbolaget fattar inte strider mot bestämmelser i lag, föreskrifter eller fondbestämmelser. Vidare ska förvaringsinstitutet övervaka fondens penningflöden. Förvaringsinstitutet ska se till att försäljning, inlösen och makulering av andelar i fonden genomförs, värdet av andelarna i fonden beräknas och fondens intäkter används enligt lag och fondbestämmelser samt att ersättningar för transaktioner som berör fondens tillgångar betalas in till fonden utan dröjsmål.

Förvaringsinstitutet kan under förutsättning att, i lag och i övriga tillämpliga regler, uppställda villkor är uppfyllda delegera vissa delar av verksamheten till annan, däribland andra depåbanker som utses av förvaringsinstitutet från tid till annan. De uppgifter som får delegeras är depåförvaring, kontroll av äganderätten av och föra register över övriga tillgångar. En lista över uppdragstagare och uppdragstagare till vilka vidaredelegering skett och eventuella intressekonflikter som kan uppstå till följd av sådan delegering kan erhållas från fondbolaget på begäran.

Förvaringsinstitutet ska handla oberoende av fondbolaget och uteslutande i andelsägarnas gemensamma intresse. Förvaringsinstitutet har rutiner för att kunna identifiera, hantera och övervaka eventuella intressekonflikter. SEB bedriver bred verksamhet, vilket innebär att det från tid till annan kan uppstå intressekonflikter. För att hindra att intressekonflikter uppstår hålls olika verksamheter separerade och, i de fall intressekonflikter inte kan undvikas finns det interna regler på plats för att säkerställa korrekt hantering av kunder. Områden där intressekonflikter kan uppstå är till exempel mellan SEB:s uppgifter som förvaringsinstitut och när SEB är motpart till fonden avseende andra tjänster såsom handel med finansiella instrument.

Aktuella uppgifter om förvaringsinstitutet, dess uppgifter och de intressekonflikter som kan uppstå kan erhållas från fondbolaget på begäran.

Bilaga: Fondbestämmelser för Skandia Världen Sverige

§ 1 Fondens rättsliga ställning

Fondens namn är Skandia Världen Sverige ("Fonden"). Fonden är en värdepappersfond som avses i lagen (2004:46) om värdepappersfonder ("LVF"). Fondförmögenheten ägs av fondandelsägarna gemensamt och varje fondandel medför lika rätt till den egendom som ingår i Fonden. Skandia Fonder AB företräder fondandelsägarna i alla frågor som rör värdepappersfonden. Fonden kan inte förvärva rättigheter eller ta på sig skyldigheter. Verksamheten bedrivs enligt dessa fondbestämmelser, bolagsordningen för fondbolaget, LVF och övriga tillämpliga författningar.

§ 2 Fondförvaltare

Fonden förvaltas av Skandia Fonder AB, organisationsnummer 556317-2310 ("Fondbolaget").

§ 3 Förvaringsinstitut

Förvaringsinstitut för Fonden är Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), organisationsnummer 502032-9081 ("Förvaringsinstitutet").

Förvaringsinstitutet ska ta emot och förvara den egendom som ingår i Fonden. Förvaringsinstitutet ska bland annat se till att tillgångarna i Fonden utan dröjsmål kommer institutet tillhanda samt att teckning och inlösen av fondandelar, beräkning av fondandelarnas värde och användning av Fondens medel sker i enlighet med lag och dessa fondbestämmelser.

Förvaringsinstitutet ska handla oberoende av Fondbolaget och uteslutande i fondandelsägarnas gemensamma intresse.

§ 4 Fondens karaktär

Fonden är en aktiefond med inriktning mot svenska och utländska aktier. Fonden har en särskild hållbarhetsinriktning och förvaltas i enlighet med Bolagets vid var tid gällande regler för hållbara investeringar, vilka närmare framgår av fondens informationsbroschyr.

Målet för Fondens förvaltning är att överträffa utvecklingen av fondens jämförelseindex, vilket närmare framgår av Fondens informationsbroschyr.

§ 5 Fondens placeringsinriktning

§ 5.1 Tillgångar

Fondens medel får placeras i överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, fondandelar samt på konto hos kreditinstitut. Vidare kan fondens medel placeras i derivatinstrument vars underliggande tillgångar utgörs av eller kan hänföras till sådana tillgångar som avses i 5 kap. 12 § första stycket LVF.

§ 5.2 Allokering m.m.

Fondens innehav ska till minst 90 procent av fondförmögenheten placeras i aktier och aktierelaterade överlåtbara värdepapper.

Fondens medel ska som huvudregel till 60 procent placeras i utländska aktier och aktierelaterade överlåtbara värdepapper och till 40 procent i svenska aktier och aktierelaterade överlåtbara värdepapper, vilket innebär aktier utgivna av företag med hemvist eller säte i Sverige, eller vars aktier handlas på marknadsplatser i Sverige i enlighet med paragraf 6

Fondens placeringar i fondandelar får högst uppgå till 10 procent av Fondens värde.

Fonden får låna ut finansiella instrument (värdepapperslån) motsvarande 20 procent av Fondens värde.

Fonden följer särskilda hållbarhetsrelaterade kriterier i sina placeringar. Dessa innebär bland annat att Fonden i aktieurvalet premierar bolag vars verksamhet bidrar till en hållbar utveckling och som kan uppvisa ett trovärdigt och relevant hållbarhetsarbete.

Fondens investeringar begränsas genom att Fonden avstår från att placera i bolag som bedriver sin verksamhet i strid med väletablerade internationella konventioner och särskilda branscher, vilket framgår av Bolagets vid var tid gällande exkluderingslista för särskilda hållbarhetskriterier. Mer information finns i Fondens informationsbroschyr.

§ 6 Börser och marknadsplatser

Fondens handel med finansiella instrument får ske på

- reglerad marknad,
- annan motsvarande marknad utom EES,
- annan marknad, inom eller utom EES, som är reglerad och öppen för allmänheten, inkl.
- handelsplattform/MTF

Handel med finansiella derivatinstrument får därutöver ske direkt mellan parterna (s.k. OTC-derivat). Om handeln sker direkt mellan parterna fordras att motparten och instrumenten uppfyller de villkor som anges i 5 kap. 12 § andra stycket LVF.

§ 7 Särskild placeringsinriktning

Fondens medel får placeras i sådana överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument som avses i 5 kap. 5 § LVF.

Vid förvaltningen av Fonden får finansiella derivatinstrument, inklusive OTC-derivat, användas som ett led i placeringsinriktningen.

Fonden får även använda sig av de tekniker och instrument som avses i 25 kap. 21 § FFFS 2013:9 för att minska kostnader och risker i förvaltningen eller för att skapa hävstång i förvaltningen.

§ 8 Värdering

Värdet av en fondandel är Fondens värde delat med antalet fondandelar. Fondens värde beräknas genom att de skulder som avser Fonden dras av från tillgångarna.

De finansiella instrument som ingår i Fonden värderas med ledning av gällande marknadsvärde, d.v.s. senast, vid värderingstillfället, noterade betalkurs. Om sådant värde inte föreligger, sker värdering till senast, vid värderingstillfället, noterade köpkurs. Om inte heller något sådant värde föreligger eller om något av nyssnämnda värden är uppenbart felaktigt får finansiella instrument upptas

till det marknadsvärde som Fondbolaget på objektiv grund beslutar. För sådana överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument som avses i 5 kap. 5 § LVF fastställs ett marknadsvärde på objektiv grund enligt särskild värdering.

Exempel på objektiv grund enligt ovan kan vara

- marknadspriser från en icke reglerad marknad, oberoende mäklare eller andra oberoende källor,
- annat noterat finansiellt instrument eller index med justering för skillnader i t.ex. kreditrisk,
- likviditet (referensvärdering),
- diskonterade kassaflöden (nuvärdesvärdering),
- volatiliteten i det finansiella instrumentet, och/eller
- kapitalandel av det egna kapitalet (bokslutsvärdering).

OTC-derivat värderas enligt vanligen använda binomialträdbaserade värderingsmodeller såsom Black & Scholes och Black 76 eller till det pris som ställs av oberoende motpart. Terminskontrakt som handlas direkt mellan parterna värderas med hänsyn till den underliggande tillgångens marknadsvärde.

§ 9 Teckning och inlösen av fondandelar

Teckning (fondandelsägares köp) liksom begäran om inlösen (fondandelsägares försäljning) av fondandelar sker hos Fondbolaget. Teckning och inlösen av fondandelar sker alltid till okänd kurs. Tecknings- och inlösenorder kan inte limiteras, utan verkställs till den andelskurs som Fondbolaget beräknat för avslutsdagen. Fondens tecknings- och inlösenkurs finns tillgänglig hos Fondbolaget nästföljande bankdag.

Begäran om inlösen ska ske skriftligen till Fondbolaget. Inlösen ska ske enligt det vid inlösendagens slut fastställda fondandelsvärdet. Omedelbar inlösen sker endast i den mån det är möjligt utan avyttring av finansiella instrument i Fonden. Om likvida medel måste anskaffas genom avyttring av finansiella instrument i Fonden, ska detta ske snarast möjligt. Inlösen sker så snart inlösenlikvid influtit.

Tidpunkter för att begäran om inlösen och teckning av fondandelar ska genomföras påföljande bankdag framgår av Fondens informationsbroschyr.

Fonden är öppen för teckning och inlösen varje bankdag. Undantag föreligger de bankdagar då Fondbolaget bedömer att en värdering som säkerställer fondandelsägarnas lika rätt inte är möjlig, exempelvis då en stor del av de i Fonden ingående finansiella instrumenten inte omsätts eller pris-sätts.

Lägsta belopp för inlösen är 200 kronor, såvida inte fondandelsägaren i samband med inlösen avslutar sitt konto.

Begäran om inlösen får återkallas endast om Fondbolaget medger detta.

§ 10 Extraordinära förhållanden

Fondbolaget har rätt att stänga Fonden för teckning och inlösen för det fall att sådana extraordinära förhållanden har inträffat som gör att en värdering av Fondens tillgångar inte kan göras på ett sätt som säkerställer fondandelsägarnas lika rätt.

§ 11 Avgifter och ersättning

Ur Fondens medel ska ersättning betalas till Fondbolaget för dess förvaltning och administration av Fonden. Ersättningen omfattar kostnader för förvaring, tillsyn och revisorer.

Ersättningen beräknas fortlöpande på Fondens värde vid varje värderingstillfälle.

Ersättningen enligt ovan får uppgå till högst 1,7 procent av Fondens värde per kalenderår.

I förekommande fall tillkommer vid varje tid gällande mervärdesskatt.

§ 12 Utdelning

Fonden lämnar ingen utdelning.

§ 13 Fondens räkenskapsår

Räkenskapsår för Fonden är kalenderår.

§ 14 Halvårsredogörelse och årsberättelse, ändring av fondbestämmelserna

Fondbolaget ska för Fonden lämna:

1. en årsberättelse inom fyra månader från räkenskapsårets utgång, och
2. en redogörelse för räkenskapsårets första sex månader inom två månader från halvårets utgång.

Årsberättelse och halvårsredogörelse skickas kostnadsfritt på begäran till fondandelsägare och finns att tillgå hos Fondbolaget och Förvaringsinstitutet.

Beslutar Fondbolaget om ändringar av dessa fondbestämmelser, ska beslutade ändringar underställas Finansinspektionen för godkännande. Godkända ändringar ska offentliggöras genom att hållas tillgängliga hos Fondbolaget eller på annat sätt som Finansinspektionen beslutar.

§ 15 Pantsättning

Vid pantsättning av fondandelar ska panthavare och/eller pantsättare skriftligen underrätta Fondbolaget om det. Av underrättelsen ska framgå:

- vem som är panthavare,
- vilka fondandelar som omfattas av pantsättningen och
- eventuella begränsningar av pantsättningens omfattning.

Fondbolaget registrerar pantsättningen i fondandelsägarregistret. Fondandelsägaren underrättas skriftligen om registreringen av pantsättningen. När pantsättningen upphört tas uppgiften om pantsättningen bort efter anmälan från panthavaren.

Fondbolaget har rätt att ta ut ersättning av fondandelsägaren för registreringen. Ersättningen får högst uppgå till 1,0 procent av pantens värde vid registreringstillfället.

Fondandelar kan överlåtas till annan person.

§ 16 Ansvarsbegränsning

Fondbolaget

Utan att frånga vad som stadgas i 2 kap. 21 § LVF gäller nedanstående beträffande Fondbolagets ersättningskyldighet.

Fondbolaget är inte ansvarigt för skada som beror på svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout, avbrott i datakommunikation eller annan liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om Fondbolaget är föremål för eller självt vidtar sådan konfliktåtgärd.

Fondbolaget är inte skyldigt att i andra fall ersätta skada om normal aktsamhet iakttagits. Fondbolaget är i intet fall ansvarigt för indirekt skada eller annan följdskada, om inte den indirekta skadan/följdskadan orsakats av Fondbolagets grova vårdslöshet.

Fondbolaget svarar inte för skada som förorsakats av Förvaringsinstitutet eller annan uppdragstagare som Fondbolaget med tillbörlig omsorg anlitat. Fondbolaget svarar inte heller för skada som uppkommer med anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot Fondbolaget beträffande finansiella instrument.

Fondbolaget svarar inte för skada som orsakats av – svensk eller utländsk – börs eller annan marknadsplats, depåbank, central värdepappersförvarare, clearingorganisation, eller andra som tillhandahåller motsvarande tjänster, och inte heller av uppdragstagare som Fondbolaget med tillbörlig omsorg anlitat. Detsamma gäller skada som orsakats av att ovan nämnda organisationer eller uppdragstagare blivit insolventa.

Föreligger hinder för Fondbolaget att helt eller delvis verkställa åtgärder p.g.a. omständighet som anges i andra stycket får åtgärden uppskjutas till dess hindret har upphört. I händelse av uppskjuten betalning utgår ränta endast enligt de villkor som gällde på förfalldagen. Dröjsmålsränta ska inte utgå.

Förvaringsinstitutet

Utan att frånga vad som anges i 3 kap. 14–16 §§ LVF gäller nedanstående beträffande Förvaringsinstitutets ansvar.

För det fall Förvaringsinstitutet eller en depåbank har förlorat finansiella instrument som depåförvaras hos Förvaringsinstitutet eller en depåbank, ska Förvaringsinstitutet utan onödigt dröjsmål återlämna finansiella instrument av samma slag eller utge ett belopp motsvarande värdet till Fondbolaget för Fondens räkning. Förvaringsinstitutet är emellertid inte ansvarigt för det fall förlusten av de finansiella instrumenten är orsakad av en yttre händelse utanför Förvaringsinstitutets rimliga kontroll och vars konsekvenser var omöjliga att undvika trots att alla rimliga ansträngningar gjorts, såsom skada som beror av svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om Förvaringsinstitutet är föremål för eller självt vidtar sådan konfliktåtgärd.

Förvaringsinstitutet svarar inte för annan skada än sådan skada som avses i andra stycket, om inte Förvaringsinstitutet uppsåtligen eller av oaktsamhet orsakat sådan annan skada genom att ha överträtt LVF eller andra författningar som reglerar verksamheten. Förvaringsinstitutet svarar inte heller för sådan annan skada om omständigheter som anges i andra stycket föreligger.

Förvaringsinstitutet svarar inte för skada som orsakats av - svensk eller utländsk - börs eller annan marknadsplats, registrator, clearingorganisation eller andra som tillhandahåller motsvarande tjänster, och – såvitt avser andra skador än de som anges i andra stycket – inte heller för skada som orsakats av depåbank eller annan uppdragstagare som Förvaringsinstitutet med vederbörlig skicklighet, aktsamhet och omsorg anlitat och regelbundet övervakar, eller som anvisats av Fondbolaget. Förvaringsinstitutet svarar inte för skada som orsakats av att nu nämnda organisationer eller uppdragstagare blivit insolventa.

Ett uppdragsavtal avseende förvaring av tillgångar och kontroll av äganderätten fråntar emellertid inte Förvaringsinstitutet dess ansvar för förluster och annan skada enligt LVF. Detta gäller även om uppdragstagaren vidaredelegerat uppgiften.

Förvaringsinstitutet ansvarar inte för skada som uppkommer för Fondbolaget, andelsägare i Fonden eller annan i anledning av förfogandeinskränkning som kan komma tillämpas mot Förvaringsinstitutet beträffande finansiella instrument.

Förvaringsinstitutet är inte i något fall ansvarigt för indirekt skada om inte skadan orsakats av Förvaringsinstitutets uppsåt eller grova oaktsamhet.

Föreligger hinder för Förvaringsinstitutet att helt eller delvis verkställa åtgärd på grund av omständighet som anges i andra stycket, får åtgärden uppskjutas till dess hindret har upphört. I händelse av uppskjuten betalning ska Förvaringsinstitutet inte erlägga dröjsmålsränta. Om ränta är utfäst, ska Förvaringsinstitutet betala ränta efter den räntesats som gällde på förfallodagen. Är Förvaringsinstitutet till följd av omständighet som anges i andra stycket förhindrat att ta emot betalning för Fonden, har Förvaringsinstitutet för den tid under vilken hindret förelegat rätt till ränta endast enligt de villkor som gällde på förfallodagen.

§ 17 Tillåtna investerare

Det förhållandet att Fonden riktar sig till allmänheten innebär inte att den riktar sig till sådana investerare vars teckning av andel i Fonden eller deltagande i övrigt i Fonden står i strid med bestämmelser i svensk eller utländsk lag eller föreskrift. Inte heller riktar sig Fonden till sådana investerare vars teckning eller innehav av andelar i Fonden innebär att Fonden eller Fondbolaget blir skyldig/skyldigt att vidta registreringsåtgärd eller annan åtgärd som Fonden eller Fondbolaget annars inte skulle vara skyldig/skyldigt att vidta. Fondbolaget har rätt att vägra teckning till sådan investerare som avses ovan i detta stycke.

Fondbolaget får lösa in fondandelsägares andelar i Fonden – mot fondandelsägarens bestridande – om det skulle visa sig att fondandelsägare tecknat sig för andel i Fonden i strid med bestämmelser i svensk eller utländsk lag eller föreskrift eller att Fondbolaget på grund av fondandelsägarens teckning eller innehav i Fonden blir skyldigt att vidta registreringsåtgärd eller annan åtgärd för Fonden eller Fondbolaget som Fonden eller Fondbolaget inte skulle vara skyldig/skyldigt att vidta om fondandelsägaren inte skulle inneha andelar i Fonden.

Vad som stadgas om utbetalning av inlösenlikvid ovan ska äga tillämpning även vid fall av inlösen enligt denna paragraf.

Fastställda av Fondbolagets styrelse 2020-04-01
Godkända av Finansinspektionen 2020-06-04