

Stockholm den 30 juni 2022

Skandia Fonder AB
106 55 Stockholm

Telefon 0771-55 55 00

Besöksadress: Lindhagensgatan 86

Till dig som sparar i Skandia Idéer för Livet

Följande information är för din kännedom, du behöver inte vidta någon åtgärd.

Den 23 juni 2022 godkände Finansinspektionen ändrade fondbestämmelser för Skandia Idéer för Livet.

Förändringarna kommer att verkställas den 1 september 2022.

Viktigt att veta om förändringen

- Förändringen *påverkar inte* värdet av ditt fondsparande.
- Förändringen *utlöser inte* reavinstbeskattning.
- Förändringen *påverkar inte* månadssparande via autogiro.

Förändringarna innebär i huvudsak följande:

- Skandia Idéer blir en s.k. matarfond till mottagarfonden Skandia Sverige Exponering, Andelsklass A. Detta innebär att Skandia Idéer för Livet placerar minst 85% av sina medel i fondandelar i mottagarfonden Skandia Sverige Exponering. Tidigare placerades medel istället i fondandelar i mottagarfonden Skandia Norden.
- Skandia Sverige Exponering är en svensk indexnära aktiefond som förvaltas i enlighet med fondbolagets vid var tid gällande regler för fonder med särskilda hållbarhetskriterier. Den tidigare mottagarfonden var Skandia Norden som är aktivt förvaltd.
- Fonden följer särskilda hållbarhetskriterier i förvaltningen, varför det kan uppstå skillnader mellan fondens avkastning och index, vilket är en förändring i § 4 i fondbestämmelserna.
- Förändringarna påverkar risknivån i fonden genom att fonden enbart får exponering mot den svenska aktiemarknaden istället för mot den nordiska aktiemarknaden. Fondernas historiska risknivå skiljer sig dock marginellt åt under senaste femårsperioden.
- Medel i Skandia Idéer för Livet kan utöver fondandelar i Skandia Sverige Exponering placeras på konto hos kreditinstitut samt i derivatinstrument för att skydda fondens tillgångar.

- Fondbolagets maximala ersättning för dess förvaltning och administration har sänkts från 2,0 procent till 0,5 procent per kalenderår.
- I § 16 har förvaringsinstitutets redan gällande skadeståndsansvar enligt lag förtydligats.
- Därutöver har vissa redaktionella ändringar gjorts

Utdelning

Skandia Idéer för Livet kommer även fortsättningsvis att lämna en årlig utdelning till Stiftelsen Idéer för Livet med ett belopp som motsvarar två (2) procent av fondens värde vid utgången av räkenskapsåret.

Sparande via autogiro

Om du sparar via autogiro i Skandia Idéer för Livet kommer dragningarna med automatik att fortsätta även efter förändringen.

Ingen reavinstbeskattning

Förändringen medför inte några skatteeffekter för dig som sparar i Skandia Idéer för Livet.

Förvaltnings och administrationsavgift

Avgiften är som tidigare 0,0 procent per år. Mottagarfonden Skandia Sverige Exponerings förvaltningsarvode kommer att rabatteras fullt ut och medför ingen extra avgift.

Rätt till inlösen

Om du vill lösa in dina fondandelar i Skandia Idéer för Livet innan de ändrade fondbestämmelserna börjas tillämpas, kan du kostnadsfritt göra det till och med den 31 augusti 2022. Inga uttagsavgifter tas ut. Inlösen sker på sedvanligt sätt och beskrivs närmare i fondens faktablad och informationsbroschyr.

Dokument

Faktablad samt informationsbroschyr, innehållande fondbestämmelser, för Skandia Idéer för Livet och mottagarfonden Skandia Sverige Exponering finns att ta del av på Skandia Fonders hemsida, www.skandia.se/fonder eller kan beställas via e-post fondadmin@skandia.se.

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

Med vänlig hälsning
SKANDIA FONDER AB

Annelie Enquist
Verkställande direktör