

INFORMATION OM INCITAMENT

Information om ersättningar (incitament) inom Skandia Fonder AB

Skandia Fonder AB ("Fondbolaget") bedriver fondverksamhet. Enligt Finansinspektionens regler får Fondbolaget i samband med fondförvaltningen endast betala eller ta emot en avgift eller kommission eller ge eller ta emot en naturaförmån (incitament) under vissa förutsättningar. Om incitament betalas av eller ges till eller av en tredje part, måste avgiften/kommissionen eller naturaförmånen vara utformad för att höja kvaliteten på den berörda fondverksamheten och inte hindra Fondbolaget från att agera i andelsägarnas intresse.

Nedan lämnas information om de incitament Fondbolaget betalar eller tar emot. Närmare information kan kostnadsfritt lämnas till andelsägare på skriftlig begäran.

Ersättning inom ramen för fondverksamheten

Fondbolaget uppbär ersättning från fonderna för dess förvaltning, administration, revision, bokföring och registerhållning liksom för kostnaden för förvaring och Finansinspektionens tillsynsverksamhet. Ersättningen utgörs av ett fast och i förekommande fall rörligt förvaltningsarvode i enlighet med fondbestämmelserna för respektive fond.

Härutöver betalar fonden eventuell skatt, avvecklings- och handelsavgift (courtage) och motsvarande transaktionsrelaterade avgifter till tredje part.

Ersättning till distributörer

Fondbolaget har ingått avtal med ett antal finansiella institut samt Pensionsmyndigheten om distribution av Fondbolagets fonder. Till dessa finansiella institut utgår ersättning i form av en rabatt (eller i tillämpliga fall en distributionsersättning) beräknad på det förvaltningsarvode Fondbolaget uppbär på det kapital som respektive finansiellt institut förmedlar. Till Pensionsmyndigheten utgår ersättning enligt vid var tid gällande samarbetsavtal mellan Fondbolaget och Pensionsmyndigheten.

Ersättning från tredje part

Fondbolaget erhåller ingen ersättning i form av varor och/eller tjänster i samband med transaktioner för fondernas räkning (s.k. "soft commission") som inte är inkluderade i handelsmotpartens (mäklarens) ordinarie tjänsteutbud.

Det förekommer att Fondbolaget erhåller investeringsanalys från mäklare vid viss värdepappershandel. Detta får endast förekomma om det är till förmån för andelsägarna. Traditionell aktiehandel sker genom att portföljförvaltaren lägger en order hos en aktiemäklare. Mäklaren bistår i vissa fall även med deltjänster i form av investeringsanalys men ansvarar alljämt för att få affären utförd till bästa möjliga pris utifrån de instruktioner som förvaltaren lämnat, dvs. att hitta en köpare eller säljare av aktierna. Vid denna handel med värdepapper belastas fonden av en transaktionskostnad, s.k. courtage. I vissa fall täcker delar av courtaget även den investeringsanalys som Fondbolaget kan få del av via en mäklarfirma.

I fondens årsberättelse särredovisar Fondbolaget eventuell kostnad för investeringsanalys som har tagits ur fonden under året. Kostnad för investeringsanalys belastar fonden endast om Fondbolaget bedömt att den höjer kvaliteten på fondförvaltningen, är i fondandelsägarnas intresse och tillför mervärde till fonden. När kostnad för investeringsanalys belastar fonden utvärderas investeringsanalysen kontinuerligt.

Vid räntehandel, då handeln sker med en s.k. spread (skillnaden mellan köp- och säljkurs), kan inte kostnaden för investeringsanalys särredovisas.

Bästa möjliga resultat

Fondbolaget strävar alltid efter att uppnå bästa möjliga resultat vid alla portföljtransaktioner. Detta innebär bl.a. att Fondbolaget normalt beaktar faktorer som pris, kostnad, snabbhet, sannolikhet för utförande och avveckling, storlek, art och andra för fonden väsentliga förhållanden vid portföljtransaktioner.