

Klicka här för att ange mottagare.

Datum
30 november 2023

Till dig som sparar i Skandia Sverige

Den 28 november 2023 beslutade Finansinspektionen att ge tillstånd till sammanläggning av fonderna Skandia Sverige ("överlåtande fonden") och Skandia Sverige Exponering ("övertagande fonden"). Sammanläggningen genomförs den 6 mars 2024.

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

Fram till den 5 mars 2024 kl. 16.00 kommer du, precis som vanligt, att kunna köpa och sälja andelar kostnadsfritt i Skandia Sverige. Köp- och säljordrar som inkommer efter den 5 mars 2024 kl. 16.00 men innan den 6 mars 2024 kl. 16.00 kommer att genomföras till motsvarande värde i Skandia Sverige Exponering.

Efter den 6 mars 2024 kl. 16.00 går det inte längre att lägga ordrar i Skandia Sverige. Du kan då i stället handla med dina andelar i Skandia Sverige Exponering.

Sammanfattning av de viktigaste punkterna i sammanläggningen

I det här informationsdokumentet kan du som andelsägare i Skandia Sverige hitta närmare information om förändringar för dig som andelsägare som följer av sammanläggningen. Nedan beskrivs de viktigaste punkterna om sammanläggningen samt hänvisningar till var du som andelsägare kan läsa mer.

- Skandia Sverige och Skandia Sverige Exponering är båda aktiefonder med inriktning mot den svenska aktiemarknaden. Skandia Sverige är en aktivt förvaltnad aktiefond, medan Skandia Sverige Exponerings är en indexnära aktiefond med passiv förvaltning. Ingen av fonderna har inriktning mot någon speciell bransch. Ytterligare information finns under punkten 3 nedan.
- Risknivån i fonderna är likvärdig. Ytterligare information finns under punkten 4 nedan.
- Målet med fondernas placering skiljer sig åt. Ytterligare information finns under punkten 5 nedan.
- Skandia Sverige Exponering tillämpar en lägre förvaltningsavgift än Skandia Sverige. Ytterligare information finns under punkten 6 nedan.

Annan information om sammanläggningen kan du som andelsägare läsa under punkterna 1–2, 5 & 7–8 nedan.

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 Skandia Fonder AB arbetar kontinuerligt med att utveckla utbudet av fonder. Som ett led i detta har fondbolaget utrett Skandia Sveriges avkastning, inriktning och potentiella utvecklingsmöjligheter och funnit att den bästa lösningen är att sammanlägga fonden med Skandia Sverige Exponering. Skandia Sverige Exponering är en indexnära Sverigefond som beaktar särskilda hållbarhetskriterier i förvaltningen. Skandia Fonder har ett tydligt mål att vara en hållbar kapitalförvaltare.

2. Vad innebär sammanläggningen?

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

Skandia Sverige Exponering är en aktiefond som ger dig en exponering mot svenska aktier. Målet är att uppnå en långsiktigt god värdetillväxt i fonden. Fullständig information om Skandia Sverige Exponering, inklusive fondens riskprofil, finns i bifogat faktablad. 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 Exponering. Sammanläggningen leder inte till någon utspädning av fondernas resultat.

3. Hur förändras placeringsinriktningen?

Skandia Sverige och Skandia Sverige Exponering är aktiefonder med inriktning mot den svenska aktiemarknaden. Skandia Sverige är en aktivt förvaltd aktiefond med mål att överträffa sitt jämförelseindex, medan Skandia Sverige Exponering är en indexnära aktiefond med passiv förvaltning, där målsättningen är att följa utvecklingen av fondens jämförelseindex. Båda fonderna investerar i svenska aktier utan inriktning mot någon särskild bransch.

Innan fusionens genomförande kan fondbolaget successivt anpassa innehaven i den överlåtande fondens portfölj till att närmare överensstämma med den övertagande fondens investeringsriktlinjer. En sådan anpassning görs inom ramen för vad som är tillåtet enligt Skandia Sveriges fondbestämmelser.

4. Hur förändras risknivån?

För närvarande är såväl den övertagande fonden Skandia Sverige Exponering som den överlåtande fonden Skandia Sverige riskklassificerade som risknivå 5 i faktabladet (skalan för risknivå i faktabladet är 1 till 7, där 1 är lägsta risk och 7 är högsta risk). Sammantaget innebär det att risknivån för dig som andelsägare i Skandia Sverige **inte** förändras då du tilldelas andelar i Skandia Sverige Exponering. Riskklassificeringen kan förändras över tid.

5. Hur förändras målet?

Målet för fondernas placeringar skiljer sig åt. Skandia Sverige har som mål att i genomsnitt under en treårsperiod årligen överträffa fondens jämförelseindex med 1,0 procentenheter, efter avdrag för avgifter och Skandia Sverige Exponering har som mål att följa utvecklingen av fondens jämförelseindex, efter avdrag för avgifter.

6. Hur förändras avgifter och kostnader?

Skandia Sverige Exponerings förvaltningsavgift är f.n. 0,25 % och Skandia Sverige förvaltningsavgift är f.n. 1,40 %. Enligt fondbestämmelserna för Skandia Sverige kan den fasta förvaltningsavgiften uppgå till högst 1,7 procent, medan den fasta förvaltningsavgiften för Skandia Sverige Exponering högst får uppgå till 0,5 procent. Sammantaget kommer du som andelsägare i Skandia Sverige att betala en lägre förvaltningsavgift efter genomförd sammanläggning.

7. Vad har du för rättigheter?

Fram till den 5 mars 2024 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 5 mars 2024 kl. 16.00 men innan den 6 mars 2024 kl. 16.00 kommer att genomföras till motsvarande värde i Skandia Sverige Exponering. Efter den 6 mars 2024 kl. 16.00 går det inte längre att lägga order i Skandia Sverige. Du kan då i stället handla med dina andelar i Skandia Sverige Exponering.

Inlösen eller utbyte av fondandelar till en annan fond medför en realisationsvinst eller realisationsförlust vid direktsparande. Efter sammanläggningen är du andelsägare i Skandia Sverige Exponering 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 lag (2004:46) 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 Linnea Strimling, tel. 072-246 75 75, eller via linnea.strimling@skandia.se.

Med vänlig hälsning
SKANDIA FONDER AB

Annelie Enquist
Verkställande direktör