

Tänk på att en investering i fonder är förenad med risk. Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. De pengar som placeras i fonder kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det insatta kapitalet. Fullständig information om fonden och riskerna finns i respektive fonds faktablad och informationsbroschyr som du hittar på skandia.se/fonder. Alternativt kan dokumenten beställas kostnadsfritt från Skandia på telefon: 0771-55 55 00.

Skandia SMART Försiktig

Fakta om fonden

Fonden:	
Fondförmögenhet, MSEK	4 402,1
Senaste NAV	200,0 SEK (2019-09-23)
PPM	Ja
Fonden är	Återinvesterande

Ansvarig förvaltare:

Namn	Axel Brändström
Förvaltad fonden sedan	2014-06-09
Fondbolag	Skandia Fonder

Avgifter:

Köp, %	0,00
Förvaltningsavgift, %	0,90
Årlig avgift	0,90

Nyckeltal

Standardavvikelse 3 år %	1,75
Totalt antal aktieinnehav	406
Totalt antal räntebärande	99
Morningstar Rating	★★
Alfa	0,7
Beta	0,4
P/E tal (kurs/vinst)	19,7
P/C tal (kurs/kassaflöde)	11,3
P/B tal (kurs/eget kapital)	2,3

Morningstar Rating inom kategorin: Blandfond - SEK, försiktig, sedan 2019-08-31

Utveckling av 100 SEK



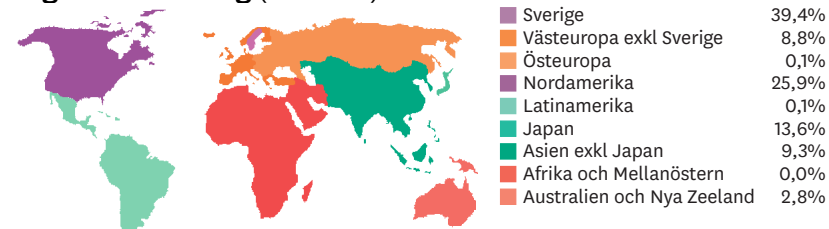
Avkastning (SEK, 2019-09-23)

Tidsperiod	Fonden	Jämförelseindex
1 år	4,5%	-
3 månader	0,7%	-
6 månader	2,4%	-
1 år	2,5%	-
3 år	5,7%	-
5 år	11,7%	-
Sedan start	188,9%	-
2018	-0,5%	-
2017	2,1%	-
2016	2,1%	-

Placeringsinriktning

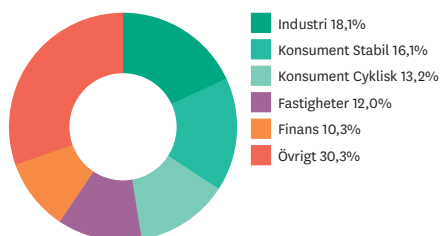
Skandia SMART Försiktig är en blandfond med en bred inriktning. Fonden investerar i olika tillgångsslag såsom svenska och utländska aktier, svenska och utländska räntebärande värdepapper, valutor, alternativa tillgångar samt penningmarknadsinstrument. Fonden saknar fast fördelning mellan tillgångsslagen, men investerar vanligtvis cirka 20 procent i aktier. Fonden investerar inte i bolag som bryter mot internationella hållbarhetsrelaterade normer (t ex FN Global Compact) utan att visa förändringsvilja, är involverade i kontroversiella vapen eller producerar tobak. 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. Vidare avstår fonden från att investera i bolag som utvinner kol för energjämdamål.

Regionsfördelning (2019-08-31)



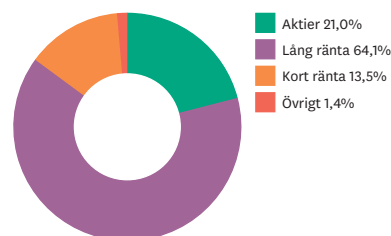
Branschfördelning - aktier (2019-08-31)

De fem största branscherna utgör 69,7 procent av aktieinnehaven.



Fördelning - tillgångsslag (2019-08-31)

Fonden kan investera både i aktier och räntepapper.

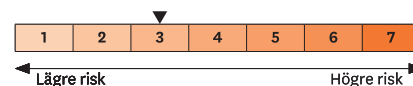


Innehav (2019-08-31)

5 största positionerna

Innehav	Vikt
Swedish Government 10 Futures 2019-12-...	8,9%
Stadshypotek Ab (Publ) 1.5%	4,8%
Bank Account - Sek	4,0%
Stadshypotek Ab (Publ) 1.5%	3,4%
Swedbank Mortgage AB 1%	3,1%

Risk/avkastningsprofil



Risk/avkastningsindikatorn visar sambandet mellan risk och möjlig avkastning i fonden. Indikatorn baseras på hur fondens värde har förändrats de senaste fem åren.

Viktig information

Informationen i detta dokument har sammanställts av Morningstar och tillhör Morningstar. Den får inte kopieras, ändras eller vidare distribueras utan Morningstars medgivande. Även om informationen baseras på källor som Morningstar bedömt som tillförlitliga kan varken Morningstar eller Skandia garantera att uppgifterna är korrekta eller fullständiga och varken Morningstar eller Skandia ansvarar för skada som uppkommer av att du använder informationen. Varken materialet eller de produkter som beskrivs i detta är avsedda för distribution eller försäljning i USA - eller till person bosatt i USA, så kallad U.S. Person - och all sådan distribution är otillåten. Informationen är vidare endast avsedd som allmän produktinformation. Den ska inte betraktas som ett råd inför tilltänkta investeringar. Du ansvarar alltid själv för dina investeringsbeslut och bör därför alltid ta del av fullständig information om fonden i dess faktablad och informationsbroschyr eller dess prospekt innan du fattar beslut om en investering. Om du vill ha personlig rådgivning utifrån dina individuella förutsättningar rekommenderar vi alltid att du kontaktar din rådgivare hos Skandia.

Våra fonder

Aktiefonder

Skandia Sverige – huvudsakligen bolag på Stockholmsbörsen, men även upp till tio procent av fondens värde på danska, finska och norska aktiemarknaderna. PM

Skandia Småbolag Sverige – mindre och medelstora svenska börsbolag. PM

Skandia Norden – främst större bolag i Danmark, Finland, Norge och Sverige. PM

Skandia Asien – asiatiska bolag i olika branscher och länder, exklusive Japan. PM

Skandia USA – större amerikanska bolag, baserat på kvantitativ analys. PM

Skandia Tillväxtmarknadsfond – bolag globalt i olika länder och branscher på tillväxt- och utvecklingsmarknader. PM

Skandia Världen – större bolag globalt i olika länder och branscher. PM

Skandia Time Global – bolag globalt inom TIME-sektorerna telekom, information, media och underhållning (entertainment). PM

Indexnära aktiefonder

Skandia Sverige Exponering – strävar efter att efterlikna aktieindexet OMX Stockholm Benchmark. PM

Skandia Europa Exponering – strävar efter att efterlikna aktieindexet MSCI Europe Net. PM

Skandia Japan Exponering – strävar efter att efterlikna aktieindexet MSCI Japan Net. PM

Skandia Nordamerika Exponering – strävar efter att efterlikna aktieindexet MSCI North America Net. PM

Skandia Global Exponering – strävar efter att efterlikna aktieindexet MSCI World Net. PM

Ideella fonder

Skandia Cancerfonden – två procent av fondens värde tillfaller årligen Cancerfonden (Riksföreningen mot Cancer). Fonden investerar huvudsakligen i svenska aktier.

Skandia Världsnaturfonden – två procent av fondens värde tillfaller årligen Världsnaturfonden WWF. Fonden investerar huvudsakligen i svenska aktier.

Skandia Idéer för Livet – två procent av fondens värde tillfaller årligen stiftelsen Idéer för Livet som stöder arbetet för barn och ungdom i samarbete med ideella organisationer. Fonden investerar i danska, finska, norska och svenska aktier.

Blandfonder

Skandia SMART (Skandia Multi Asset Return Target) är ett blandfonderskoncept där värdering av olika tillgångar, riskspridning och långsiktighet är nyckelord. Förutom urvalet av värdepapper påverkas avkastningen på lång sikt även av fördelningen mellan de olika tillgångsslagen. Fonderna investerar i svenska och utländska aktier, svenska och utländska räntebärande värdepapper, valutor, alternativa tillgångar samt penningmarknadsinstrument. PM

Skandia SMART Försiktig – fokus på kapitalbevarande förvaltning. Fonden har lägst risk och lägst förväntad avkastning av de tre SMART-fonderna. PM

Skandia SMART Balanserad – fokus på stabil långsiktig avkastning. Fonden ligger i mitten av de tre SMART-fonderna avseende risk och förväntad avkastning. PM

Skandia SMART Offensiv – fokus på värdetillväxt. Fonden har högst risk och högst förväntad avkastning av de tre SMART-fonderna. PM

Räntefonder

Skandia Penningmarknadsfond – svenska räntebärande värdepapper med kort löptid. Fondens genomsnittliga löptid understiger ett år. PM

Skandia Kapitalmarknadsfond – svenska nominella statsobligationer och svenska säkerställda bostadsobligationer med hög kreditvärdighet. Fondens genomsnittliga löptid överstiger ett år. PM

Skandia Realräntefond – svenska realräntebestånd (obligationer som ger en fast avkastning utöver inflationen). Fondens genomsnittliga löptid överstiger fem år. PM

Skandia Global Företagsobligationsfond – globala företagsobligationer med hög kreditvärdighet. Investeringarna fördelas över olika branscher, länder och valutor.

Skandia Fonder miljö- och samhällsansvar

Etik- och miljöhänsyn ligger till grund för alla Skandia Fonders investeringar. Vi undviker att placera i företag som bedriver verksamhet i strid mot väletablerade internationella konventioner, till exempel FN:s konvention för mänskliga rättigheter, ILO:s kärnkonventioner om arbetsrätt samt internationella miljökonventioner. I tillägg utesluter alla fonder placeringar inom tobaksproduktion samt företag som tillverkar, utvecklar eller distribuerar massförstörelsevapen, klusterbomber, antipersonella minor, kemiska och biologiska vapen eller kärnvapen. Det gäller såväl aktier som företagsobligationer.

Skandia Fonder för dialog med företag som inte följer internationella normer och försöker påverka dem i rätt riktning. När vi anser att ett företag kan förbättra sig vad gäller risker som är relaterade till exempelvis miljö, socialt ansvar eller ägarstyrning följer vi utvecklingen i företaget, gör vår röst hörd på bolagsstämmor och samtalar med företagets ledning. Om företaget inte kan nå tillräckliga resultat säljer vi företagets aktier/obligationer och utesluter dem även från framtida investering.

Alla våra förvaltare arbetar med ansvarsfulla investeringar som en integrerad del av investeringsprocessen. Det innebär att de beaktar bolagens hållbarhetsarbete vid investeringsbesluten. Alla våra förvaltare har dessutom signerat PRI, vilket är FN:s principer för ansvarsfulla investeringar. Våra förvaltare placerar i möjligaste mån i företag som följer vedertagna koder såsom FN:s Global Compact, OECD:s riktlinjer för multinationella företag och i företag som följer en standard för hållbarhetsredovisning.

Kort om Skandia Fonder

Skandia Fonder är ett helägt dotterbolag i Skandiakoncernen. Bolaget bildades den 10 februari 1988 och har cirka 70 miljarder kronor i förvaltad kapital. Fondbolaget arbetar med externa förvaltare, som utvärderas kontinuerligt i samarbete med Skandias fondanalytiker.

Samtliga fonder går att köpa inom Skandia samt via Avanza, Nordnet, MFX, SEB m.fl.

Fonder markerade med **PM** finns i Pensionsmyndighetens system.

Besök gärna www.skandia.se/fonder för mer information om vårt fondutbud.