

Skandia Fonder AB
106 55 Stockholm
Telefon: 0771-55 55 00
E-post: fondadmin@skandia.se
Besöksadress: Lindhagensgatan 86

Till dig som sparar i Skandia SMART Balanserad

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

Skandia Fonder ändrar fondbestämmelserna för fonden Skandia SMART Balanserad.

Förändringarna innebär att:

- Fonden byter namn från Skandia SMART Balanserad till *Skandia Balanserad*.
- Beskrivningen av fondens karaktär i fondbestämmelsernas § 4 förtydligas med att fonden är en aktivt förvaltat blandfond. Lydelsen om att fonden saknar fast fördelning mellan olika tillgångsslag tas bort. Vidare har förtydliganden kring målsättningen med fondens förvaltning lagts till.
 - Förändringarna påverkar inte risknivån i fonden eller fondens faktiska placering.
- Fondens placeringsinriktning förtydligas i fondbestämmelsernas § 5. Fondens medel ska till 20-80 procent placeras i aktier och/eller aktierelaterade finansiella instrument samt till 20-80 procent i ränterelaterade överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, ränterelaterade derivatinstrument och/eller räntefonder. Vidare har information lagts till om att fondernas genomsnittliga räntebindningsperiod ska vara mellan 1–10 år.
 - Förändringarna påverkar inte risknivån i fonden eller fondens faktiska placering.
- Fonden får låna ut finansiella instrument motsvarande 20 procent av fondförmögenheten, vilket är en förändring i 5 § i fondbestämmelserna.
 - Förändringen påverkar inte risknivån i fonden eller fondens faktiska placering.
- Fondens handel med finansiella instrument får ske på handelsplats utanför EES som motsvarar en reglerad marknad samt på MTF:er eller liknande handelsplattformar, vilket är en förändring i 6 § i fondbestämmelserna.
 - Förändringen påverkar inte risknivån i fonden eller fondens faktiska placering. Förändringen innebär inte en materiell ändring, utan är en anpassning till gällande författningskrav.
- Information om vilka emittenter eller garantier som ger ut eller garanterar skuldförbindelserna som fondmedlen till mer än 35 procent av fondens värde avser att placera i, kommer att finnas tillgänglig i fondernas informationsbroschyrer, vilket är en förändring i 7 § i fondbestämmelserna.
 - Förändringen påverkar inte risknivån i fonden eller fondens faktiska placering.
- Ansvarsfördelningen mellan fondens förvaringsinstitut och fondbolaget anpassas till gällande regelverk, vilket beskrivs i 16 § i fondbestämmelserna.

- Förändringen påverkar inte risknivån i fonden eller fondens faktiska placering.

Övriga förändringar:

- Den högsta avgift som får tas ut ur fonden har justerats från 2,0 procent till 1,6 procent.
- Ett förtydligande om att fondandelar kan överlåtas till annan person har gjorts i § 15 i fondbestämmelserna.
- Ett förtydligande om under vilka omständigheter som fondbolaget har möjlighet att senarelägga handel.
- Slutligen har en rad redaktionella ändringar genomförts i fondbestämmelserna.

Samtliga förändringar i fondbestämmelserna har godkänts av Skandia Fonders styrelse och av Finansinspektionen. Fondens nya fondbestämmelser, informationsbroschyr och faktablad finns tillgängliga på hemsidan www.skandia.se/fonder. Materialet kan även beställas kostnadsfritt direkt ifrån Fondbolaget.

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

Med vänlig hälsning

SKANDIA FONDER AB
Annelie Enquist
Verkställande direktör