

2023-11-09

Kund Kundsson
Kundgatan 1
123 45 Kundstad

Försäkringsnummer: UL123456-1234-01

FONDFÖRÄNDRINGAR I DIN FONDFÖRSÄKRING

Hej!

Du sparar i någon av nedan fonder från Söderberg & Partners. Söderberg & Partners har beslutat att slå samman, fusionera, följande fonder:

S&P Proaktiv - 75 PM - C	ersätts med	S&P Dynamic R5 D	70%	och	S&P Dynamic R2 D	30%
S&P Proaktiv - 80 PM - C	ersätts med	S&P Dynamic R5 D	50%	och	S&P Dynamic R2 D	50%
S&P Proaktiv - 85 S - C	ersätts med	S&P Dynamic R5 D	30%	och	S&P Dynamic R2 D	70%
S&P Proaktiv - 90 S - C	ersätts med	S&P Dynamic R2 D				100%

Vad innebär det här för dig?

Ditt innehav i fonden/-erna kommer att flyttas över till ersättningsfonden/-erna. Vid fusionen tilldelas din försäkring andelar i ersättningsfonden/-erna som till sitt värde motsvarar ditt innehav i nuvarande fond.

Vad behöver du göra?

Om du vill ha ersättningsfonden/-erna behöver du inte göra någonting. Vill du i stället byta till någon annan fond gör du det enklast via skandia.se. Kontakta din rådgivare om du vill ha hjälp med ditt fondval.

När genomförs fusionerna?

Fusionerna sker automatiskt under vecka 49-52. Om du månadssparar i fonden/-erna kommer framtida insättningar att göras till ersättningsfonden/-erna. När fusionen är klar uppdaterar vi försäkringens transaktionshistorik på skandia.se. Om du inte har möjlighet att logga in kan du få en skriftlig bekräftelse hemskickad.

FAKTA OM ERSÄTTNINGSFONDERNA

S&P Dynamic R2

Fonden är en fond-i-fond som främst investerar i andra fonder, men även i börshandlade fonder (ETF:er) och derivat. Över tid placeras cirka 30 % av fondens tillgångar i globala aktier och 70 % i globala företagsobligationer med låg risk, samt i obligationer med kort löptid. Fonden använder derivat för att i viss utsträckning skydda mot extrema marknadsrörelser.

S&P Dynamic R5

Fonden är en fond-i-fond som främst investerar i andra fonder, men även i börshandlade fonder (ETF:er) och derivat. Normalt sett så placeras närmare 100 % av fondens tillgångar i globala aktier. Fonden använder derivat för att i viss utsträckning skydda mot extrema marknadsrörelser.

Jämförelse mellan fonderna

Fonderna tillämpar samma process för att välja ut vilka fonder som man ska investera i. Dynamic har dock en större andel av sina investeringar i indexnära fonder. Vidare så har Dynamic en tydligt lägre andel av sitt kapital investerat i svenska aktier. Till skillnad mot Proaktiv så har inte heller Dynamic några fasta riskkontrollnivåer som har till uppgift att hindra nedgångar större än de fastställd nivåerna. Däremot så använder man derivat för att i viss utsträckning skydda mot extrema marknadsrörelser. För detaljerad information om fondernas avgifter, se Fondjämförelse på nästa sida

Fullständig information om ersättningsfonderna finns i faktabladerna som du hittar här:

- https://soderbergpartners.lu/Documents/KID/KID_Dynamic_R2_D_SV.pdf
- https://soderbergpartners.lu/Documents/KID/KID_Dynamic_R5_D_SV.pdf

Vi rekommenderar att du läser dem.

Vänligen observera 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.

För att uppnå god framtida avkastning rekommenderar vi dig att regelbundet se över dina fondval. På skandia.se/fondlista hittar du allt om våra fonder och förvaltare och där finns också alla verktyg du behöver för att jämföra fonder och fondportföljer.

Har du frågor om dina fondval kan du kontakta din rådgivare eller Skandias kundservice på 0771-55 55 00.

Vänliga hälsningar
Skandia



Fredrik Törnblom
Affärschef Försäkring

FONDJÄMFÖRELSE

Nuvarande fond	S&P Proaktiv 75 PM – C		S&P Proaktiv 80 PM – C	
Riskenivå (1-7)	4		4	
Fondavgifter	Procent	Per 1 000 kr	Procent	Per 1 000 kr
Årlig avgift*	1,15%	11,50 kr	1,13%	11,30 kr
Transaktionskostnad**	0,24%	2,40 kr	0,23%	2,30 kr
Summa	1,39%	13,90 kr	1,36%	13,60 kr
Varav tredjepartsersättning***	0,70%	7,00 kr	0,70%	7,00 kr

Nuvarande fond	S&P Proaktiv 85 S – C		S&P Proaktiv 90 S – C	
Riskenivå (1-7)	3		3	
Fondavgifter	Procent	Per 1 000 kr	Procent	Per 1 000 kr
Årlig avgift*	1,11%	11,10 kr	1,06%	10,60 kr
Transaktionskostnad**	0,18%	1,80 kr	0,12%	1,20 kr
Summa	1,29%	12,90 kr	1,18%	11,80 kr
Varav tredjepartsersättning***	0,70%	7,00 kr	0,70%	7,00 kr

Ersättningsfond	S&P Dynamic R2 D		S&P Dynamic R5 D	
Riskenivå (1-7)	2		4	
Fondavgifter	Procent	Per 1 000 kr	Procent	Per 1 000 kr
Årlig avgift*	0,88%	8,80 kr	1,10%	11,00 kr
Transaktionskostnad**	0,06%	0,60 kr	0,12%	1,20 kr
Summa	0,94%	9,40 kr	1,22%	12,20 kr
Varav tredjepartsersättning***	0,58%	5,85 kr	0,58%	5,85 kr

* Fondens årliga avgift består av förvaltningsavgiften och fondens övriga administrativa avgifter.

** Transaktionskostnad uppstår när fonden köper och säljer värdepapper.

***Skandia får en ersättning från respektive fondbolag i form av s.k. fondrabatter.