

# Skandia Skala

I de fem Skandia Skala-fonderna kombineras olika tillgångslag med målet att maximera den förväntade avkastningen vid olika risknivåer. Fördelningen av tillgångarna i de fem Skandia Skala-fonderna justeras kvartalsvis för att möta de givna risknivåerna.

För att veta vilken av de fem Skala-fonderna som passar just din sparstil kan du göra vår Matchmaker. Du får svara på sex enkla frågor om risk och utifrån det får du ett personligt sparförslag. Du hittar Matchmakern på [skandiabanken.se](http://skandiabanken.se).



Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. De pengar som placeras i fonden kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att en investerare får tillbaka hela eller delar av det insatta kapitalet. En investering i fonden bör betraktas som en långsiktig placering. Komplet information om fonderna hittar du på [skandia.se/fonder](http://skandia.se/fonder) eller beställ via vår kundservice på telefon 0771-55 55 00.

## Skalafondernas mål är att uppnå långsiktig avkastning genom att sprida riskerna av de olika tillgångsslagen i portföljen.

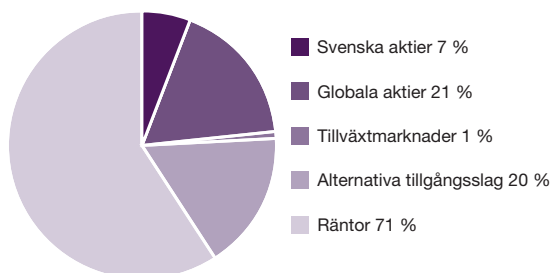
Alla fem Skala-fonder kan ha en hävstång om ca 20 procent. Denna innebär att för varje krona du investerar i en Skala-fond, får du ca 120 procent exponering mot underliggande tillgångar, istället för 100 procent. Du investerar fortfarande bara en krona, men med hjälp av terminskontrakt skapas en exponering överstigande en krona.

Observera att hävstången *inte* ökar den förväntade risken. Däremot möjliggör hävstången en mer effektiv riskspridning och allokering. Hävstången används för att förbättra förutsättningarna för god avkastning utan att den förväntade risken ökar.

### Skandia Skala 1:5

Skandia Skala 1:5 är en riskstyrd fond med en målrisk på 5 procent. Fonden investerar i svenska och utländska aktier, obligationer, fondandelar och penningmarknadsinstrument. Den förväntade risken för de olika tillgångsslagen och korrelationen mellan dessa kommer att variera över tiden. För att bibehålla den givna målrisk reallokeras fonden kvartalsvis. Risken i fonden är låg och passar investerare med en försiktig attityd till risk.

#### Fördelning av tillgångar

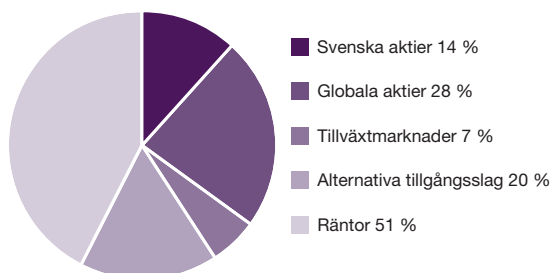


Förväntad risk: 5 %. Förvaltningsarvode: 0,8 %. Ansvarig förvaltare: Fredrik Öberg, DnB NOR

### Skandia Skala 2:5

Skandia Skala 2:5 är en riskstyrd fond med en målrisk på 9 procent. Fonden investerar i svenska och utländska aktier, obligationer, fondandelar och penningmarknadsinstrument. Den förväntade risken för de olika tillgångsslagen och korrelationen mellan dessa kommer att variera över tiden. För att bibehålla den givna målrisk reallokeras fonden kvartalsvis. Risken i fonden är förhållandevis låg och passar investerare med en försiktig/balanserad attityd till risk.

#### Fördelning av tillgångar

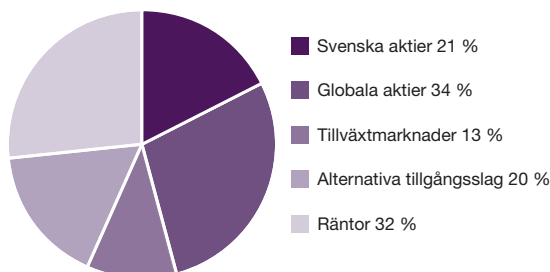


Förväntad risk: 9 %. Förvaltningsarvode: 1,0 %. Ansvarig förvaltare: Fredrik Öberg, DnB NOR

## Skandia Skala 3:5

Skandia Skala 3:5 är en riskstyrd fond med en målrisk på 13 procent. Fonden investerar i svenska och utländska aktier, obligationer, fondandelar och penningmarknadsinstrument. Den förväntade risken för de olika tillgångsslagen och korrelationen mellan dessa kommer att variera över tiden. För att bibehålla den givna målrisk reallokeras fonden kvartalsvis. Risken i fonden är medel och passar investerare med en balanserad attityd till risk.

### Fördelning av tillgångar

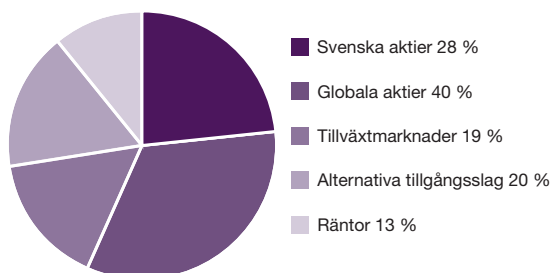


Förväntad risk: 13 %. Förvaltningsarvode: 1,2 %. Ansvarig förvaltare: Fredrik Öberg, DnB NOR

## Skandia Skala 4:5

Skandia Skala 4:5 är en riskstyrd fond med en målrisk på 17 procent. Fonden investerar i svenska och utländska aktier, obligationer, fondandelar och penningmarknadsinstrument. Den förväntade risken för de olika tillgångsslagen och korrelationen mellan dessa kommer att variera över tiden. För att bibehålla den givna målrisk reallokeras fonden kvartalsvis. Risken i fonden är förhållandevis hög och passar investerare med en balanserad/offensiv attityd till risk.

### Fördelning av tillgångar

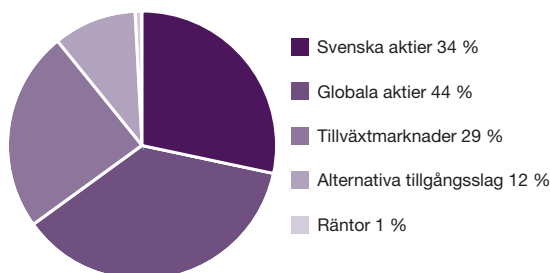


Förväntad risk: 17 %. Förvaltningsarvode: 1,4 %. Ansvarig förvaltare: Fredrik Öberg, DnB NOR

## Skandia Skala 5:5

Skandia Skala 5:5 är en riskstyrd fond med en målrisk på 21 procent. Fonden investerar i svenska och utländska aktier, obligationer, fondandelar och penningmarknadsinstrument. Den förväntade risken för de olika tillgångsslagen och korrelationen mellan dessa kommer att variera över tiden. För att bibehålla den givna målrisk reallokeras fonden kvartalsvis. Risken i fonden är hög och passar investerare med en offensiv attityd till risk.

### Fördelning av tillgångar



Förväntad risk: 21 %. Förvaltningsarvode: 1,4 %. Ansvarig förvaltare: Fredrik Öberg, DnB NOR

## Skandia Skala

Många tycker att sparande är svårt. Det kan verka krångligt att veta hur mycket man bör spara, vad man riskerar att förlora eller vilka aktier eller fonder man bör satsa på. För att hjälpa våra kunder att göra ett aktivt val har Skandia lanserat fondkonceptet Skala. Skala består av fem fonder, var och en med en egen risknivå. Fonderna är konstruerade för att passa såväl den försiktige spararen som den riskvillige. Med Skandia Skala vet du alltid vilken risk du har i portföljen och du kan enkelt ta reda på vilken fond som passar dig bäst.

### Vad skiljer Skandia Skala från andra fonder?

Skalafonderna skiljer sig från de flesta andra fonder på marknaden genom att vi utgår från risken. I de flesta vanliga fonder fokuserar förvaltaren på att uppnå hög avkastning genom att investera efter vissa förutbestämda kriterier (t.ex. typ av aktier, geografisk fördelning eller fördelning mellan tillgångsslag). Det kan leda till att risken blir mycket hög, onödigt låg, eller att den varierar över tid.

Med Skala gör vi tvärtom, vi väljer först risk och därefter den kombination av olika tillgångar som ger den högsta förväntade avkastningen. En viktig del i förvaltningen av Skalafonderna är att kontinuerligt övervaka att risken inte förändras. För dig som sparare innebär detta att du alltid vet vilken risk du har i portföljen. Om börsen går kraftigt upp eller ned eller om riskbilden ändras på en marknad kommer risken i ditt sparande inte påverkas av detta. Det skapar en större trygghet och gör att du inte behöver övervaka sparportföljen lika mycket.

### Varför utgå från risk?

När man läser om placeringar står avkastningen ofta i fokus. Det kanske inte är så konstigt eftersom det är just avkastning som är målet med vårt sparande. Men utan ordentlig riskkontroll är det dels svårt att veta vad man kan förvänta sig av sitt sparande och dessutom möjligt att du tar onödigt stor risk för att nå hög avkastning.

Om du redan har sparat under en längre period har du säkert märkt hur viktig risken är. Kanske har du velat vara försiktig och valt en portfölj med för låg risk och gått miste om uppgångar på börsen. Eller kanske du har valt en portfölj med för hög risk och sett hur ditt sparkapital har urholkats i rask takt vid en börsnedgång.

Avkastning är naturligtvis en viktig del i Skandia Skala, men vi utgår alltid ifrån risken i fonderna.

## Vad har du för sparstil?

På Skandia pratar vi mycket om sparstil. På samma sätt som det finns olika livsstilar finns det även olika sparstilar. Sparstilen hänger ihop med risken. Vissa sparare har en riskfylld sparstil i jakten på hög avkastning. Dessa personer investerar främst i aktiefonder och inte minst tillväxtmarknadsfonder. Andra sparare, med en försiktig sparstil, accepterar lägre avkastning för att slippa kraftiga svängningar i portföljen.

På dagens sparmarknad kan det vara svårt att kombinera en portfölj som matchar den egna sparstilen och som dessutom kommer att hålla samma risknivå flera år efter att du började spara.

### Hur vet jag vilken sparstil jag har?

Förmodligen vet du om du vill ha hög eller låg risk i ditt sparande, men hur hög eller låg risk du vill ha är oftast svårare att veta. Och ännu svårare är att veta hur man kombinerar olika tillgångar så att de matchar ens egen sparstil.

För att göra det möjligt att både hitta din egen sparstil och dessutom välja ett sparande som passar dig har Skandia tagit fram Matchmaker. Det är ett webbverktyg som hjälper dig att definiera din egen sparstil och att hitta ett sparande som passar just dig.

### Varför kopiera någon annans sparstil när du kan välja din egen?

Matchmakern låter dig besvara sex frågor om din syn på risk. Du fyller även i faktorer som ålder och hur lång tid du planerar att ha dina pengar investerade. Stegen du går igenom i Matchmakern är framtagna med hjälp av erfarna investeringsexperten och forskare. Målsättningen med tjänsten är att fånga upp alla de faktorer som påverkar din sparstil. När du är klar med frågorna får du en rekommendation på ett sparande som passar dig.