

Mobilis Kapital Fondplaceringstjänst

Skandia Link

Fakta & förköpsinformation - December 2011

Fondplaceringstjänst

Mobilis Kapital Fondplaceringstjänst är en placeringstjänst för dig med ett försäkringssparande hos Skandia Link. Tjänsten vänder sig till dig som värdesätter kapitalförvaltare med lång erfarenhet, fokus på förvaltningsresultat och ett starkt engagemang och ansvar.

Målsättning

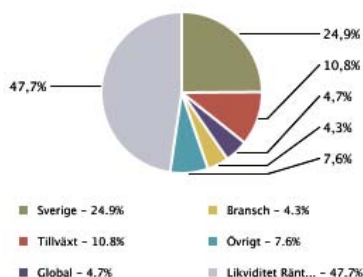
Målsättningen för Mobilis Kapital Fondplaceringstjänst är att uppnå högsta möjliga riskjusterade avkastning, genom en aktivt förvaltd portfölj av såväl aktie- som räntefonder.

Indexoberoende

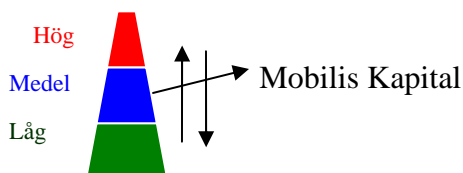
Mobilis Kapital fondplaceringstjänst placerar fritt mellan aktie- och räntefonder. Med full rörlighet helt oberoende av något index har vi möjlighet att dra nytta av uppgångar i aktiemarknaden samtidigt som vi kan begränsa effekterna av nedgångar genom att placera i räntefonder.

Geografisk allokering

Diagrammet visar hur placeringstjänsten var allokerad den 30 december 2011.



Risk



Skatteregler

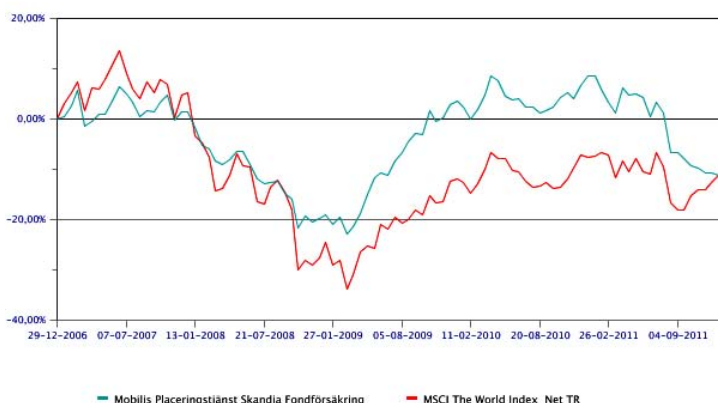
Vinster och förluster vid köp- och försäljning av fonder beskattas inte i ett fondförsäkringssparande.

Avkastning – modellportfölj – 30 december 2011

	Senaste 3 månaderna	12 månader	Hittills i år	Sedan start (061229)
Mobilis	-2,4 %	-17,7 %	-17,7 %	-10,7 %
MSCI World	7,9 %	-4,0 %	-4,0 %	-11,1 %

Observera att jämförelseindex är ett utdelande index.

Avkastningsrapport - Avkastning - 29/12/2006 Till: 30/12/2011



Historisk avkastning är ingen garanti för framtida utveckling. Fondplaceringstjänsten är utformad som en modellportfölj. Byten av fonder följer Skandias fondhandelsrutiner och vissa avvikelser kan därför förekomma i utvecklingen mellan modellportföljen och individuella försäkringar. Vidare information om fondhandelsrutinerna för din försäkring finner du i dina försäkringsvillkor.

Fakta

- Ansvariga förvaltare: Magnus Halling och Peter Ahl
- Tillstånd för värdepappersbolag enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden
- Avgift för tjänsten: 1,5 % per år inkl. moms (avgiften dras ur försäkringen)
- Startdatum: 2006-12-29



För mer information

Mobilis Kapitalförvaltning AB
Södra Storgatan 37
252 23 HELSINGBORG

Tel. +46-42-13 44 04
Fax. +46-42-13 44 09
E-post info@mobiliskapital.se
Hemsida www.mobiliskapital.se

Org.nr: 556683-5608, Säte: Helsingborg



Vi förvaltar dina pengar som vi förvaltar våra egna.

mobilis
KAPITALFÖRVALTNING

RISKFÖRKLARING

I enlighet med de regler som gäller för investerings-tjänster skall ett värdepappersbolag tillhandahålla sina kunder information om egenskaper och risker avseende finansiella instrument. Mot bakgrund av detta vill vi lämna följande information.

Det är viktigt för dig som kund att Du är införstådd med:

- att placeringar eller andra positioner i finansiella instrument sker på kundens egen risk
- att Du som kund själv noga måste sätta Dig in i avtalsvillkor bl.a. för handel med finansiella instrument samt övrig information om aktuella finansiella instrument, dess egenskaper och risker
- att det vid handel med finansiella instrument är viktigt att kontrollera avräkningsnota och annan rapportering avseende Dina placeringar samt att omgående reklamera fel
- att det är viktigt att fortlöpande bevaka värdeförändringar på innehav av och positioner i finansiella instrument
- att Du som kund själv måste initiera de åtgärder som erfordras för att minska risken för förluster på Dina placeringar eller andra positioner
- att det kapital som Du placerar både kan öka och minska i värde och att det inte är säkert att Du får tillbaka hela det insatta kapitalet.

Risker med finansiella instrument

Finansiella instrument kan ge **avkastning** i form av **utdelning** (aktier och fonder) eller **ränta** (räntebärande instrument). Härutöver kan priset (kursen) på instrumentet öka eller minska i förhållande till priset när placeringen gjordes. Den totala avkastningen är summan av utdelning/ränta och prisförändring på instrumentet.

Vad placeraren eftersträvar är naturligtvis en total avkastning som är positiv, dvs. som ger **vinst**, helst så hög som möjligt. Men det finns också en **risk** att den totala avkastningen blir negativ dvs. att det blir en **förlust** på placeringen. Vanligen anses det bättre att inte placera i ett enda eller ett fåtal finansiella instrument utan att i stället placera i **flera olika** finansiella instrument. Dessa instrument bör då erbjuda en **spridning av riskerna** och inte samla risker som kan utlösas samtidigt.

Aktier

Aktier i ett aktiebolag ger ägaren rätt till en andel av bolagets **aktiekapital**. Går bolaget med vinst lämnar bolaget vanligen **utdelning** på aktierna. Aktier ger också **rösträtt** på bolagsstämman. Det finns två slag av bolag, **publika** och **privata**. Endast publika bolag får låta aktierna handlas på en handelsplats.

Kursen (priset) på en aktie påverkas i första hand av utbudet respektive efterfrågan på den aktuella aktien vilket i sin tur, åtminstone på lång sikt, styrs av **bolagets framtidsutsikter**. Det aktuella **ränteläget** spelar också en stor roll för prissättningen och om marknadsräntorna stiger sjunker oftast kurserna på aktier.

En mängd andra förhållanden kan också påverka aktiekurserna både uppåt och nedåt, exempelvis påverkan från utländska marknader, branschhändelser eller bristande likviditet.

Ränterelaterade instrument

Ett **räntebärande finansiellt instrument** är en **fordringsrätt** på utgivaren (emittenten) av ett lån. Avkastning lämnas **normalt** i form av **ränta**. Det finns olika former av räntebärande instrument beroende på vilken emittent som givit ut instrumentet, den säkerhet som emittenten kan ha ställt för lånet, **löptiden** fram till återbetalningsdagen och formen för utbetalning av räntan.

Risken i ett räntebärande instrument utgörs dels av den kursförändring (kursrisk) som kan uppkomma under löptiden på grund av att **marknadsräntorna** förändras, dels att emittenten kanske inte klarar att **återbetala** lånet (kreditrisk). Allmänt kan dock sägas att risken för förlust på räntebärande instrument kan anses som lägre än för aktier.

Fonder och fondandelar

En fond är en "portfölj" av olika slags finansiella instrument, t.ex. aktier och obligationer. Fonden ägs gemensamt av alla som sparar i fonden, andelsägarna, och förvaltas av ett fondbolag. Olika fonder har olika placeringssinriktning och olika högre risk, varför du alltid skall välja de fonder som passar dig bäst. Andelar i en fond kan köpas och lösas in genom värdepappersföretag som saluför andelar i fonden eller direkt hos fondbolaget. Det är dock viktigt att beakta att vissa fonder kan ha förutbestämda tidpunkter då fonden är "öppen" för köp och inlösen, varför det inte alltid är möjligt med regelbunden handel.



Vi förvaltar dina pengar som vi förvaltar våra egna.