

Via vårt helägda dotterbolag Svensk Handel Fondförsäkring AB erbjuder vi noga utvalda fondlösningar för de kunder som själva vill påverka sin risknivå och välja inriktningen på sitt sparande. Vårt mål är att tillhandahålla utvalda fonder som ger möjlighet till god riskspridning och avkastning. Inom fondförsäkring är det kunden själv, tillsammans med våra rådgivare som väljer placeringsinriktningen och vilken eller vilka fonder man väljer att investera i.

Aktiefonder	Risk	Beskrivning	Årl. avg.	Prest. avg.*	Jämförelseindex
Cliens Sverige Fokus A (Etisk)	5	Fokuserad Sverigefond med huvudsaklig inriktning på svenska aktiemarknaden. Normalt äger fonden 20 - 25 innehav.	1,37%	10%	SIXRX GR SEK
Cliens Småbolagsfond A (Etisk)	6	Sverigefond med inriktning på små och medelstora bolag. Portföljen är koncentrerad och innehåller 25 - 30 innehav.	1,37%	10%	Carnegie Small Cap Return (CSRXSE)
Indecap Guide Sverige C (Etisk)	6	En bred aktiv Sverigefond med god riskspridning som placerar i såväl värdebolag som tillväxtbolag samt små och stora bolag.	1,30%		MSCI Sweden NR SEK
ODIN Sverige C (Etisk)	5	Fonden investerar i svenska börsföretag med fri fördelning mellan olika branscher och företag.	1,20%		OMXSB Cap GI
C WorldWide Global Equities Ethical 1A SEK (Etisk)	6	Globalfond som arbetar fokuserat med en portfölj av 25 - 30 innehav globalt. Inga geografiska eller sektoriella avgränsningar.	1,65%		MSCI All Countries World Index
Indecap Guide Global C (Etisk)	5	En bred aktiv Globalfond med god riskspridning som placerar i såväl värdebolag som tillväxtbolag samt små och stora bolag.	1,30%		MSCI World NR USD
ODIN Global C (Etisk)	5	Fondens långsiktiga mål är att ge högre avkastning än den globala aktiemarknaden. Den är aktivt förvaltd och följer en värdbaserad investeringsfilosofi.	1,83%		MSCI World Net Index USD
C WorldWide Asia 1A SEK (Etisk)	6	Asienfond som investerar i ett antal noggrant analyserade börsnoterade bolag i Asien exkl Japan. Med hänsyn till Asiens särskilda marknadsstruktur kommer antalet aktier att normalt uppgå till 35 - 70.	1,88%		MSCI Asia ex Japan
C WorldWide Emerging Markets 1A (Etisk)	6	Fonden ger en exponering mot tillväxtmarknader över hela världen som kännetecknas av höga tillväxttakt drivet av reformer samt en ung och växande befolkning.	1,80%		MSCI Emerging Markets
Indecap Guide Tillväxtmarknader C (Etisk)	6	En bred aktiv Tillväxtmarknadsfond med god riskspridning som placerar i såväl värdebolag som tillväxtbolag samt små och stora bolag.	1,30%		MSCI EM NR USD
Blandfonder					
Cliens Mixfond A (Etisk)	4	Aktivt förvaltd blandfond. Växlar mellan räntebärande värdepapper och aktier, dock minst 25% i något av tillgångsslagen.	1,46%	15%	OMRX Treasury Bill TR SEK
Indecap Guide Avkastningsfond A	4	Aktiv förvaltd fond som investerar i fonder inom olika tillgångsslag, såväl svenska som utländska (fond i fond).	0,86%	20%	OMRX Treasury Bill

Branschfonder				
ODIN Fastighet B (Etisk)	5	En fond som investerar i fastighetsbolag på den nordiska marknaden.	1,01%	VINX Real Estate Index
Räntefonder				
Cliens Räntefond Kort (Etisk)	2	Kort räntefond som placerar i ränteinstrument utfärdade i svenska kronor.	0,40%	OMRX Treasury Bill TR SEK
Cliens Företagsobligationer A (Etisk)	3	En aktivt förvaltd räntefond som huvudsakligen investerar i företagsobligationer, både svenska och utländska. Placeringar i utländsk valuta valutasäkras.	0,75%	OMRX Treasury Bill
Indecap Guide Företagsobligation A	3	Räntefond som placerar i andra europaräntefonder och företagsobligationsfonder (fond i fond).	0,83%	20% NOMX Credit SEK Total Return

Standardavvikelse är det mest förekommande sättet att mäta risken i fondplaceringar. Det innebär att man mäter hur mycket avkastningen i en fond över tid avviker från medelvärdet. Låg standardavvikelse innebär en jämn utveckling, utan stora variationer och lägre risk.

Riskenivå		Exempel	Risk (standardavvikelse)
1	Vill inte ta risk	Insättning på konto och korträntefonder med mycket låg risk	0 - 0,5
2	Mycket låg riskvilja	Korträntefonder (penningmarknadsfonder)	0,5 - 2
3	Låg riskvilja	Långräntefonder, Traditionell livförvaltning	2 - 5
4	Medellåg riskvilja	Defensiv blandfond, Företagsobligationsfond (Investment garde)	5 - 10
5	Medelhög riskvilja	Offensiva blandfonder, Företagsobligationer (High Yield)	10 - 15
6	Hög riskvilja	Aktiefonder på utvecklade aktiemarknader (Sverige, Europa och USA)	15 - 25
7	Mycket hög riskvilja	Aktiefonder tillväxtmarknad	25

* **Prestationsavgift** - Avgift som tas ut på överkastning i förhållande till fondens jämförelseindex. Se respektive fonds faktablad för närmare beskrivning av beräkningen av den prestationsbaserade avgiften
Allt sparande i fonder är förenat med risk, din investering kan både minska och öka i värde.