

VÅRT FONDKONCEPT

Vårt fondkoncept är för dig som själv vill påverka inriktningen på ditt sparande. Din rådgivare hjälper dig att skraddarsy en plan för ditt fondsparande, men du har full kontroll över dina placeringar och kan byta fonder när du vill. De fonder du kan välja bland är noggrant utvalda för du ska ha goda möjligheter till avkastning, men också kunna sprida dina risker.

KONTAKT

Har du ett överskott i företaget som du vill investera? Eller vill du komplettera din tjänstepension med privat sparande? Prata med din rådgivare, så får du hjälp med ett upplägg som passar just dig.

kontakt@shpension.se
www.shpension.se

AKTUELLT FONDUTBUD

	Jämförelseindex	Risk	Årlig avg	Prest avg
Aktiefonder Sverige				
Cliens Sverige Fokus A	SIXRX GR SEK	5	1,38	10 %
Cliens Småbolagsfond A	CSRXSE	6	1,37	10 %
C WorldWide Sweden 1A	SIX Portfolio Return Index	6	1,20	
Indecap Guide Sverige C	MSCI Sweden NR SEK	5	1,49	
ODIN Small Cap C	Carnegie Small Cap Return Index	6	1,50	
ODIN Sverige C	OMXSB CAP GI	5	1,20	
Aktiefonder Global				
C WorldWide Global Equities 1A SEK	MSCI All Countries World Index	6	1,65	
Indecap Guide Global C	MSCI World NR USD	5	1,71	
ODIN Global C	MSCI World Net Index USD	5	1,50	
Aktiefonder Tillväxt				
C WorldWide Asia 1A SEK	MSCI Asia ex Japan	6	1,87	
C WorldWide Emerging Markets 1A	MSCI Emerging Markets	6	1,80	
Indecap Guide Tillväxtmarknader C	MSCI EM NR USD	5	1,87	
Blandfonder				
Cliens Mixfond A	OMRX Treasury Bill TR SEK	4	1,46	15 %
Indecap Guide Avkastningsfond C	OMRX Treasury Bill	3	1,17	
Branchfonder				
C WorldWide Healthcare Select	MSCI World Healthcare Net Div SEK	6	1,62	
ODIN Fastighet B	VINKS Real Estate Index	5	1,00	
Räntefonder				
Cliens Räntefond Kort	OMRX Treasury Bill TR SEK	2	0,41	
Cliens Företagsobligationer A	OMRX Treasury Bill	2	0,75	
Indecap Guide Företagsobligation C	NOMX Credit SEK Total Return	2	1,13	

FONDBESKRIVNING

Cliens Sverige Fokus A	Huvudsaklig inriktning på svenska aktiemarknaden. Normalt äger fonden 20 - 25 innehav.
Cliens Småbolagsfond A	Inriktad på små och medelstora bolag. Portföljen är koncentrerad och äger 25 - 30 innehav.
C WorldWide Sweden 1A	Investerar i svenska bolag, bestående av 25 - 35 bolag vilka de har detaljkunskaper om.
Indecap Guide Sverige C	En bred aktiv fond med god riskspridning som placerar i värde-, tillväxt- samt små och stora bolag.
ODIN Small Cap C	Hållbara småbolag av hög kvalitet, 25 - 35 innehav varav minst 80 % i Sverige.
ODIN Sverige C	Investerar i svenska börsföretag med fri fördelning mellan olika branscher och företag.
C WorldWide Global Equities 1A SEK	Fokuserad med 25 - 30 globala innehav. Inga geografiska eller sektoriella avgränsningar.
Indecap Guide Global C	En bred aktiv fond med god riskspridning som placerar i såväl värdebolag som tillväxtbolag samt små och stora bolag.
ODIN Global C	Aktivt förvaltd fond med värdebaserad investeringsfilosofi. Långsiktigt mål är högre avkastning än den globala aktiemarknaden.
C WorldWide Asia 1A SEK	Investerar i noggrant analyserade börsnoterade bolag i Asien exkl Japan. Med hänsyn till Asiens särskilda marknadsstruktur äger fonden normalt 35 - 70 innehav.
C WorldWide Emerging Markets 1A	Ger en exponering mot tillväxtmarknader över hela världen som kännetecknas av höga tillväxttal drivet av reformer samt en ung och växande befolkning.
Indecap Guide Tillväxtmarknader C	En bred aktiv fond med god riskspridning som placerar i värde-, tillväxt- samt små och stora bolag.
Cliens Mixfond A	Växlar mellan räntebärande värdepapper och aktier, dock minst 25% i något av tillgångsslagen.
Indecap Guide Avkastningsfond C	Marknadsneutral med målsättning att uppnå positiv avkastning oavsett marknadsförhållande.
C WorldWide Healthcare Select 1A	Global aktiefond som investerar i ett begränsat antal bolag inom alla delar i hälsovårdssektorn.
ODIN Fastighet B	Investerar i fastighetsbolag på den nordiska marknaden.
Cliens Räntefond Kort	Kort räntefond som placerar i ränteinstrument utfärdade i svenska kronor.
Cliens Företagsobligationer A	Investerar i svenska och utländska företagsobligationer. Placeringar i utländsk valuta valutasäkras.
Indecap Guide Företagsobligation C	Fondens medel placeras i räntebärande överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument utgivna av företag, företrädesvis på den svenska marknaden.

AVGIFTER

Prestationsavgift

Avgift som tas ut på överavkastning i förhållande till fondens jämförelseindex. Hur prestationsavgiften beräknas finns beskrivet i respektive fonds faktablad.

RISKNIVÅER

Riskenivå och standardavvikelse

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

Riskenivå		Exempel	Standardavvikelse
1	Mycket låg	Insättning på konto, korträntefonder med mycket låg risk	0 - 0,5
2	Låg	Korträntefonder (penningmarknadsfonder)	0,5 - 2
3	Låg - Medel	Långräntefonder, traditionell livförvaltning	2 - 5
4	Medel	Defensiva blandfonder	5 - 10
5	Medel - hög	Offensiva blandfonder	10 - 15
6	Hög	Aktiefonder på utvecklade aktiemarknader	15 - 25
7	Mycket hög	Aktiefonder på tillväxtmarknader	25