

Indecap

Indecap är ett från Pensionmyndigheten oberoende värdepappersbolag som står under tillsyn av Finansinspektionen. Bolaget har specialiserat sig på att analysera fonder samt att sätta ihop effektiva fondportföljer. Tidigare har Indecap endast vänt sig till större pensionskassor och stiftelser. Nu finns möjligheten även för dig som PPM-sparare att använda Indecaps fondanalys.

Målsättning och placeringsinriktning

Fondguide premiepension Offensiv är en förvaltningsportfölj där förvaltaren (Indecap) dagligen analyserar och kontinuerligt, vid behov, byter PPM-fonder åt dig. Utöver förvaltningen innehåller portföljen även ett återbetalningsskydd. Detta skydd gör att dina arvingar, vid eventuell bortgång, får ta del av dina PPM-pengar vilket annars inte är fallet. Kostnaden för återbetalningsskyddet ingår i förvaltningskostnaden. Du blir en aktiv och trygg PPM-sparare utan att behöva agera själv.

Risk

Portföljens värde kan både öka och minska i storlek. Premiepension Offensiv investerar normalt enbart i aktiefonder (räntefonder kan förekomma under kortare perioder när aktiemark-

naden känns osäker) som i sin tur investerar i både svenska och utländska aktier. Eftersom portföljen sprider risken till olika förvaltare minskas dock risken. Portföljen kommer alltid att innehålla fem olika fonder. Återbetalningsskyddet är ytterligare ett riskminskande inslag i tjänsten (se villkor i förvaltningsavtalet).

Vem passar portföljen

Placeringsinriktningen passar den som har mer än fem år kvar till pension och som vill ta en större risk. Risken kommer därför över tiden att vara högre än en portfölj med blandade tillgångar av aktier och räntebärande.

Kostnad och rapportering

Du betalar 1,25% årligen baserat på storleken av ditt PPM-kapital. Kostnaden tas ut via autogiro en gång per kvartal och inkluderar avgiften för återbetalningsskyddet. Ersättningen för förvaltningstjänsten delas i enlighet med samarbetsavtal mellan förmedlande Sparbank och Indecap. En gång per kvartal kommer en förvaltningsrapport att skickas till dig (via mail). Rapporten beskriver större förändringar på ditt PPM-konto samt utfallet under kvartalet. (Vid fondbyten erhålls även ett kontobesked direkt från PPM utvisande ny fondfördelning). Nu behöver du inte vänta på ditt pensionsbesked för att se hur ditt pensionskapital utvecklats.

Indecap.

Indecap

Indecap är ett från Pensionsmyndigheten oberoende värdepappersbolag som står under tillsyn av Finansinspektionen. Bolaget har specialiserat sig på att analysera fonder samt att sätta ihop effektiva fondportföljer. Tidigare har Indecap endast vänt sig till större pensionskassor och stiftelser. Nu finns möjligheten även för dig som PPM-sparare att använda Indecaps fondanalys.

Målsättning och placeringsinriktning

Fondguide premiepension Bas är en förvaltd portfölj där förvaltaren (Indecap) dagligen analyserar och kontinuerligt, vid behov, byter PPM-fonder åt dig. Utöver förvaltningen innehåller portföljen även ett återbetalningsskydd. Detta skydd gör att dina arvingar, vid eventuell bortgång, får ta del av dina PPM-pengar vilket annars inte är fallet. Kostnaden för återbetalningsskyddet ingår i förvaltningskostnaden. Du blir en aktiv och trygg PPM-sparare utan att behöva agera själv.

Risk

Portföljens värde kan både öka och minska i storlek. Eftersom portföljen sprider risken till olika tillgångsslag och olika förvaltare minskas risken. Ränte- och aktiefonder, små- och storbolagsfonder är två exempel på riskspridning som tillämpas. Portföljen kommer alltid att innehålla

fem olika fonder. Återbetalningsskyddet är ytterligare ett riskminskande inslag i tjänsten (se villkor i förvaltningsavtalet).

Vem passar portföljen

Placeringsinriktningen passar den som har mer än tre år kvar till pension och som inte vill ta en allt för stor risk. Risken kommer därför över tiden att vara lägre än en portfölj med enbart aktiefonder. För den som har mycket lång tid kvar till pension och som är riskbenägen föreslår vi istället FondGuide Premiepension Offensiv. För den som har mindre än tre år kvar till pension och vill säkra sitt pensionskapital kan det vara klokt att välja FondGuide Premiepension Försiktig.

Kostnad och rapportering

Du betalar 1,25% årligen baserat på storleken i ditt PPM-kapital. Kostnaden tas ut via autogiro en gång per kvartal och inkluderar avgiften för återbetalningsskyddet. Ersättningen för förvaltningstjänsten delas i enlighet med samarbetsavtal mellan förmedlande Sparbank och Indecap. En gång per kvartal kommer en förvaltningsrapport att skickas till dig (via mail). Rapporten beskriver större förändringar på ditt PPM-konto samt utfallet under kvartalet. (Vid fondbyten erhålls även ett kontobesked direkt från PPM utvisande ny fondfördelning). Nu behöver du inte vänta på ditt pensionsbesked för att se hur ditt pensionskapital utvecklats.

Indecap.

Indecap

Indecap är ett från Pensionsmyndigheten oberoende värdepappersbolag som står under tillsyn av Finansinspektionen. Bolaget har specialiserat sig på att analysera fonder samt att sätta ihop effektiva fondportföljer. Tidigare har Indecap endast vänt sig till större pensionskassor och stiftelser. Nu finns möjligheten även för dig som PPM-sparare att använda Indecaps fondanalys.

Målsättning och placeringsinriktning

Fondguide premiepension Försiktig är en förvaltningsportfölj där förvaltaren (Indecap) dagligen analyserar och kontinuerligt, vid behov, byter PPM-fonder åt dig. Utöver förvaltningen innehåller portföljen även ett återbetalningsskydd. Detta skydd gör att dina arvingar, vid eventuell bortgång, får ta del av dina PPM-pengar vilket annars inte är fallet. Kostnaden för återbetalningsskyddet ingår i förvaltningskostnaden. Du blir en aktiv och trygg PPM-sparare utan att behöva agera själv.

Risk

Portföljens värde kan både öka och minska i storlek. Portföljen sprider risken till olika tillgångsslag (aktie- och räntefonder) med en större andel räntefonder för att erbjuda en lägre risk. Aktiedelen sprids till olika förvaltare och har normalt en tyngdpunkt i breda globala aktie-

fonder. Portföljen kommer alltid att innehålla fem olika fonder. Återbetalningsskyddet är ytterligare ett riskminskande inslag i tjänsten (se villkor i förvaltningsavtalet).

Vem passar portföljen

Placeringsinriktningen passar den som har kortare tid, mindre än tre år, kvar till pension och som vill ha en lägre risk. Risken kommer därför över tiden att vara avsevärt lägre än en portfölj med enbart aktiefonder men även lägre än flertalet blandfonder. FondGuide Premiepension Försiktig är även lämplig för den som inte vill utsätta intjänat pensionskapital för den risk som aktieplaceringar innebär under utbetalningstiden, dvs från tidigast 61 år och framåt.

Kostnad och rapportering

Du betalar 1,25% årligen baserat på storleken i ditt PPM-kapital. Kostnaden tas ut via autogiro en gång per kvartal och inkluderar avgiften för återbetalningsskyddet. Ersättningen för förvaltningstjänsten delas i enlighet med samarbetsavtal mellan förmedlande Sparbank och Indecap. En gång per kvartal kommer en förvaltningsrapport att skickas till dig (via mail). Rapporten beskriver större förändringar på ditt PPM-konto samt utfallet under kvartalet. (Vid fondbyten erhålls även ett kontobesked direkt från PPM utvisande ny fondfördelning). Nu behöver du inte vänta på ditt pensionsbesked för att se hur ditt pensionskapital utvecklats.

Indecap.