

Fondguide Försäkring Bas

Indecap

Indecap är ett analysföretag som analyserar fondförvaltare. Det innebär att vi undersöker och utvärderar fondförvaltare världen över som har olika investeringsfilosofier. Indecap väljer ut de bästa från respektive placeringsinriktning, förvaltare som har presterat bra under en längre period och vars vitt skilda profiler gör att riskerna sprids. När det arbetet är gjort undersöker vi förvaltarnas utvalda aktier och sätter ihop fondportföljer utifrån förvaltarnas största innehav. Indecaps huvudägare är en majoritet av Sveriges sparbanker.

Aktiv förvaltningstjänst

Vår aktiva förvaltningstjänst Fondguide Försäkringsförvaltning gör livet enklare för dig, med den överlåter du nämligen jobbet till oss. Vi bevakar, analyserar och utvärderar marknaden för att sedan placera dina pengar utifrån vad som har de bästa förutsättningarna för tillfället, till den risknivå du väljer. Du kan därmed fokusera på annat och låta Indecap sköta jobbet.

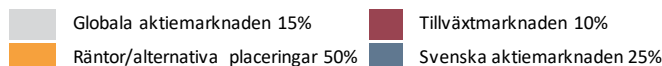
Fondportföljer

Vi förpackar denna förvaltningstjänst i fondportföljer så att du lätt kan välja den som passar din riskvillighet. Här till höger kan du läsa om vår fondportfölj Försäkringsförvaltning Bas och hur den ligger placerad i normalläget. Då detta är en aktiv förvaltningstjänst kommer våra analytiker minska alternativt öka risken i fondportföljen beroende på marknadsläget. Det gör att fördelningen mellan aktier och räntor under perioder kan skilja sig från normalfallet.

Risknedtrappning

Om du vill säkra ditt pensionskapital kan det vara klokt att utrusta portföljen med risknedtrappning, vilket innebär att risken i portföljsammansättningen minskas när du närmar dig pensionen. Du väljer själv när risknedtrappningen ska påbörjas och hur länge den ska pågå. Med tidens gång kommer du ha lägre andel aktiefonder i din portfölj till förmån för olika typer av räntefonder. När risknedtrappningen är helt genomförd kommer dina pengar ligga placerade i enlighet med vår Försiktiga fondportfölj.

Tillgångsallokering i normalfallet



Andelar i värdepappersfonder kan både öka och minska i värde, beroende på de underliggande tillgångarnas utveckling. Historisk avkastning är därför inte en garanti om framtida utveckling. Det är heller inte säkert att man vid försäljning av andelarna alltid får tillbaka investerade belopp.

Försäkringsförvaltning Bas

Fondportföljen Bas är en balanserad portfölj där cirka 50 % av tillgångarna är placerade i aktiefonder på olika marknader och cirka 50 % i räntefonder. Eftersom alla våra portföljer sprider investeringarna till olika förvaltare minskas dock risken.

Rapportering

En gång per kvartal kommer även en förvaltningsrapport att skickas till dig via mail. Rapporten beskriver hur din valda portfölj har utvecklats under kvartalet. Om du även har annat pensionskapital förvalt av Indecap kan du dessutom hålla dig uppdaterad via appen Indecap Guide.