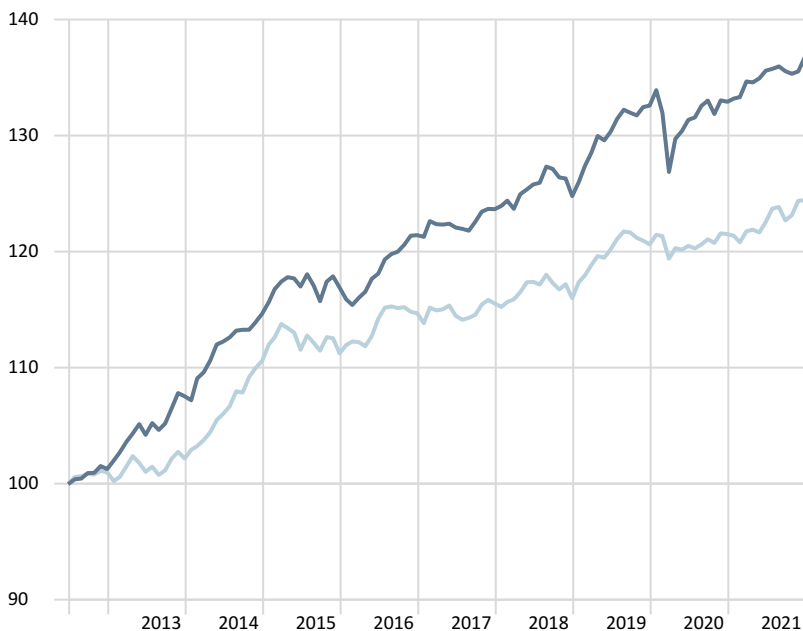


Uppdaterad

2022-01-31

## Avkastning

Time Period: 2012-06-30 to 2022-01-31



— Indecap Guide 1

— Index Guide 1

## Fondfakta

Fondtyp	Blandfond
Registreringsland	Sverige
Valuta	Svensk Krona (SEK)
Antal Fondhandelsdagar	3-4 handelsdagar
Ansvarig Fondförvaltare	Karl Wahnberg
Förvaltningserfarenhet	14 år

## Kostnader

Fondavgift % efter rabatt	0,34
Årlig avgift % efter rabatt (TKA innan rabatt 1,56)	0,34
Skillnad köp- och säljkurs	Nej

## Placeringsinriktning

Fonden är speciellt utformad för att vara en av två byggstenar i premiepensionssparandet för kunder i Sveriges Sparbanker. Indecap Guide 1 har en lågriskprofil medan Indecap Guide 2 har en högre riskprofil. Byggstenarna kan investera både i aktier, räntor, underliggande fonder och alternativa placeringar. Tillsammans utgör dessa två fonder grunden i de fyra premiepensionsportföljerna kunder kan välja, Offensiv, Bas, Försiktig och Individuell. Portföljerna består av olika fördelningar mellan byggstenarna utifrån portföljens riskprofil.

## Hållbarhet

Hållbarhet beaktas i förvaltningen av alla Indecaps fonder. Indecap Investerar inte i bolag som kränker internationella riktlinjer och konventioner kring miljö, mänskliga rättigheter, arbetsvillkor och antikorrupktion. Indecap är ansluten till FN:s principer för ansvarsfulla investeringar, UNPRI samt hållbarhetsprofilen.

## Index

Index består av: 10 % MSCI The World Index Net TR, 45 % OMRX T-Bill, 45 % OMRX T-Bond.

## Tillgångsfördelning i normalfall

Normalt antal värdepapper ca 100 st

Fonden placerar huvudsakligen i värdepapper med exponering mot räntemarknaden, se nedan normalfördelning.

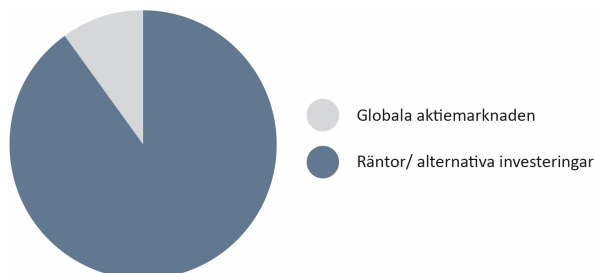
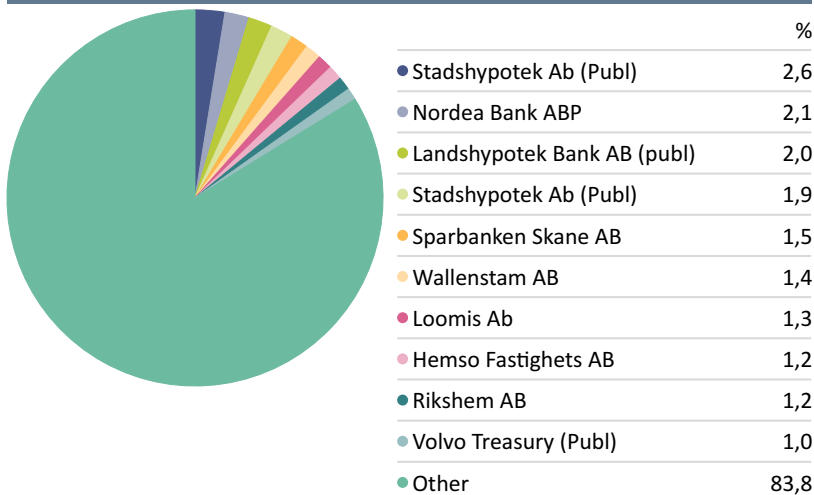
## Avkastning, % efter rabatt

	2018	2019	2020	2021	I år
Indecap Guide 1	0,91	6,24	0,25	2,89	-0,01

## Risk (3 år)

	Guide 1	Index
Risk	3,30	1,97
Aktiv risk	2,33	0,00
Beta	1,21	1,00
Riskjusterad avkastning (Sharpkvot)	0,93	1,03

## Innehav



Uppdaterad

2022-01-31

**Fondfakta**

Fondtyp	Aktiefonder
Registreringsland	Sverige
Valuta	Svensk Krona (SEK)
Antal Fondhandelsdagar	3-4 handelsdagar
Ansvarig Fondförvaltare	Tobias Kohl
Förvaltningserfarenhet	14 år

**Kostnader**

Fondavgift % efter rabatt	0,41
Årlig avgift % efter rabatt (TKA innan rabatt 1,95)	0,41
Skillnad köp- och säljkurs	Nej

**Placeringsinriktning**

Fonden är speciellt utformad för att vara en av två byggstenar i premiepensionsparandet för kunder i Sveriges Sparbanker. Indecap Guide 1 har en lågriskprofil medan Indecap Guide 2 har en högre riskprofil. Byggstenarna kan investera både i aktier, räntor, underliggande fonder och alternativa placeringar. Tillsammans utgör dessa två fonder grunden i de fyra premiepensionsportföljerna kunder kan välja, Offensiv, Bas, Försiktig och Individuell. Portföljerna består av olika fördelningar mellan byggstenarna utifrån portföljens riskprofil.

**Avkastning**

Time Period: 2012-06-30 to 2022-01-31



— Indecap Guide 2

— Index Guide 2

**Hållbarhet**

Hållbarhet beaktas i förvaltningen av alla Indecaps fonder. Indecap Investerar inte i bolag som kränker internationella riktlinjer och konventioner kring miljö, mänskliga rättigheter, arbetsvillkor och antikorrupktion. Indecap är ansluten till FN:s principer för ansvarsfulla investeringar, UNPRI samt hållbarhetsprofilen.

**Avkastning, % efter rabatt**

	2018	2019	2020	2021	I år
Indecap Guide 2	-0,55	35,51	7,34	23,13	-3,04

**Index**

Index består av: 50% MSCI Sweden Net TR SEK, 30% MSCI The World Index Net TR, 20 % MSCI Emerging Markets Net TR

**Risk (3 år)**

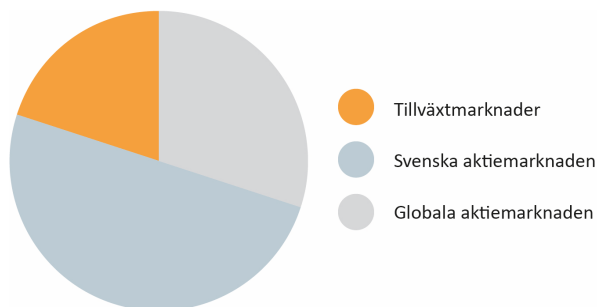
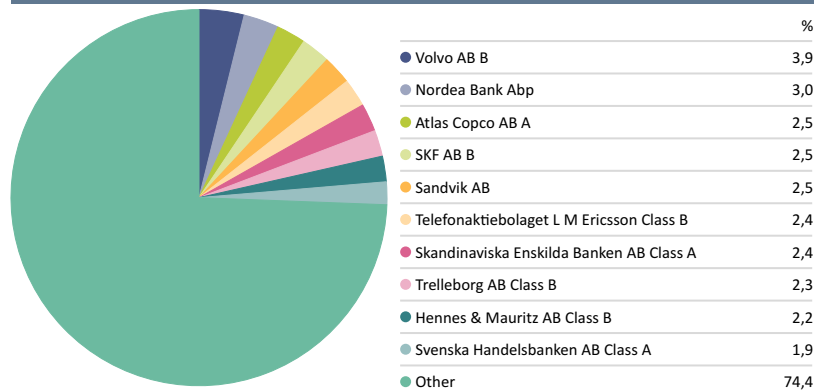
	Guide 2	Index
Risk	13,80	14,85
Aktiv risk	3,77	0,00
Beta	0,90	1,00
Riskjusterad avkastning (Sharpekvot)	1,27	1,08

**Tillgångsfördelning i normalfall**

Normalt antal värdepapper ca 100 st

Fonden placerar huvudsakligen i värdepapper med exponering mot svenska och utländska aktiemarknader, se nedan normalfördelning.

**Innehav**



Fondandelar kan både öka och minska i värde, beroende på de underliggande tillgångarnas utveckling. Historisk avkastning är därför inte någon garanti om framtida avkastning. Det är inte heller säkert att du vid en försäljning av andelarna får tillbaka investerade belopp. Uppdatering av fondfaktabladet sker månadsvis. (All data hämtat från Morningstar)

## Ordlista

### Fondavgift

Den årliga fondavgiften anges efter att Pensionsmyndighetens rabatt dragits av. I fondavgiften ingår fondens förvaltningsavgift och övriga administrativa kostnader. Rabatten baseras på hur mycket premiepensionspengar Pensionsmyndigheten har placerat i ett fondbolags fonder; ju mer pengar Pensionsmyndigheten har placerat hos ett fondbolag, desto mer rabatt går tillbaka till dem som sparar i fondbolagets fonder. Kostnader som uppstår i samband med fondens köp och försäljningar av värdepapper ingår inte. Det gör inte heller avgiften till Pensionsmyndigheten.

### TKA (Total kostnadsandel)

TKA är ett mått som anger hur stora kostnader en fond har haft under ett år. I TKA ingår, förutom fondavgiften, även de kostnader fonden har haft för att köpa och sälja värdepapper. Hur stora dessa kostnader är vet inte fondbolagen i förväg. Därför varierar TKA över tiden och redovisas för senaste året. Pensionsmyndighetens rabatt redovisas inte i fondernas TKA.

### Normalt antal värdepapper

Det antal olika värdepapper en fond vanligtvis investerar i. Antalet värdepapper kan däremot variera över tid för en fond och det angivna värdet gäller i normalfallet.

### Risk

Mått på hur mycket värdet på fonden varierar över tiden i förhållande till medelvärdet för fondens värdeutveckling. Högre siffra innebär större variationer och högre risk. Lägre siffra innebär mindre variationer och lägre risk. Varje fond är indelad i en riskklass utifrån risktalen. Följande skala används: 0-2 mycket låg risk, 3-7 låg risk, 8-15 medelrisk, 16-24 hög risk samt 25- mycket hög risk.

### Aktiv Risk

Visar hur mycket fondens avkastning svänger i värde i förhållande till sitt jämförelseindex. För fonder beräknas aktiv risk som standardavvikelsen för den aktiva avkastningen, dvs skillnaden mellan fondens avkastning och dess jämförelseindex.

### Beta

Ett mått som visar marknadsrisken. Ett betavärde större än 1,0 betyder att fondens avkastning förändras mer än sitt jämförelseindex. Ett betavärde mindre än 1,0 innebär att fondens värde varierar i genomsnitt mindre än index. Index har ett betavärde på 1,0.

### Riskjusterad avkastning (Sharpekvot)

Sharpekvot är ett sätt att mäta fondens riskjusterade avkastning. Måttet beräknas genom att dividera fondens riskpremie (avkastning minus riskfri ränta) med fondens risk. Ju högre Sharpekvot desto bättre värdeutveckling i förhållande till risken. Fondernas placeringsinriktning bör dock vara liknande för att Sharpekvoten ska bli jämförbar.