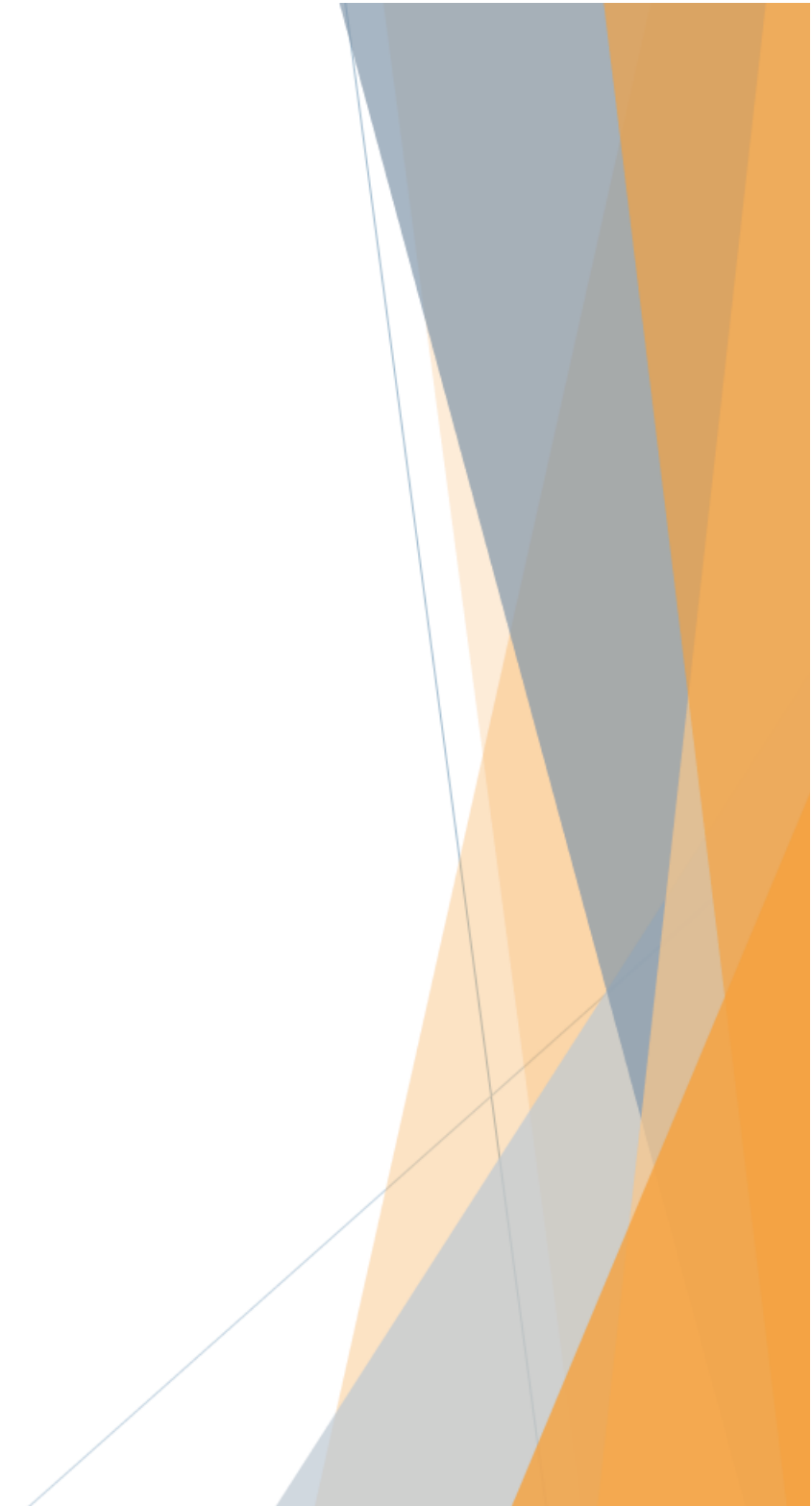




Fondanalys och fondjämförelser

2022-05-03



Avkastning 3 år			Avkastning 5 år				
Time Period: 2019-05-01 to 2022-04-30			Time Period: 2017-05-01 to 2022-04-30				
	Årlig avk. 3 år		Årlig avk. 5 år	Absolut risk (std)	Aktiv risk	Sharpe Ratio	Konsistens
Indecap Guide 1 C	1,45	Indecap Guide 1 C	2,09	2,84	2,23	0,92	58
Index Guide 1	-0,33	Index Guide 1	0,59	2,27	0,00	0,49	100
	Årlig avk. 3 år		Årlig avk. 5 år	Absolut risk (std)	Aktiv risk	Sharpe Ratio	Konsistens
Indecap Guide 2 C	9,52	Indecap Guide 2 C	10,81	13,14	3,64	0,89	57
Index Guide 2	8,84	Index Guide 2	8,94	13,91	0,00	0,72	100

Avkastning för Guide 1 C & Guide 2 C visar estimerad avkastning efter Pensionsmyndighetens fondrabatter.

Indecap Guide 1 C

Manager Name	Karl Wahnberg
ISIN	SE0008320857
Startdatum	2016-06-01
Morningstar Hållbarhetsbetyg	⊕⊕⊕⊕⊕
Årlig avgift	1,25
Årlig avgift efter rabatt	0,25

- Gedigen förvaltarbakgrund
- Tydlig investeringsprocess
- Relativt koncentrerat mandat
- Klar ansvarsfördelning
- Ägarlett fondbolag
- Tydliga incitament
- Mindre aktör
- Snabba beslutsvägar
- Avgift i paritet med kategorin

Notera följande:

- Högre avkastning än index på 3 och 5 år
- Lite högre risk än index
- Portföljen innehåller både enskilda aktier och obligationer

* Index: OMRX T-Bond 45%, OMRX T-Bill 45%, MSCI World Net TR 10%

Indecap Guide 2 C

Manager Name	Tobias Kohl
ISIN	SE0008320824
Startdatum	2016-06-17
Morningstar Hållbarhetsbetyg	⊕⊕⊕⊕⊕
Årlig avgift	1,95
Årlig avgift efter rabatt	0,37

- Gedigen förvaltarbakgrund
- Ägarlett fondbolag
- Mindre aktör
- Tydlig investeringsprocess
- Klar ansvarsfördelning
- Snabba beslutsvägar
- Relativt koncentrerat mandat
- Tydliga incitament
- Avgift något lägre än kategorisnittet

Notera följande:

- Högre avkastning än index på 3 och 5 år

*Index: MSCI Sweden 50%, MSCI World Net TR 30%, MSCI EM Net TR 20%

Fondval inom premiepensionen

As of 2022-04-30

Avkastning 3 år

Time Period: 2019-05-01 to 2022-04-30

	Årlig avk. 3 år		Årlig avk. 5 år	Absolut risk (std)	Aktiv risk	Sharpe Ratio	Konsistens
Indecap Guide 1 C	1,45	Indecap Guide 1 C	2,09	2,84	2,23	0,92	58
Swedbank Robur Räntefond Kort A	-0,16	Swedbank Robur Räntefond Kort A	-0,20	0,22	2,16	1,37	43
Index Guide 1	-0,33	Index Guide 1	0,59	2,27	0,00	0,49	100

	Årlig avk. 3 år		Årlig avk. 5 år	Absolut risk (std)	Aktiv risk	Riskjusterad avk. (Infokvot)	Konsistens
Swedbank Robur Aktiefond Pension	11,62	Swedbank Robur Aktiefond Pension	11,47	13,58	3,93	0,64	58
Indecap Guide 2 C	9,52	Indecap Guide 2 C	10,81	13,14	3,64	0,51	57
Swedbank Robur Transfer 90	10,35	Swedbank Robur Transfer 90	9,86	13,28	4,10	0,22	50
Swedbank Robur Transfer 80	9,63	Swedbank Robur Transfer 80	9,28	12,60	4,38	0,08	50
Swedbank Robur Transfer 70	9,59	Swedbank Robur Transfer 70	9,23	12,64	4,29	0,07	48
Index Guide 2	8,84	Index Guide 2	8,94	13,91	0,00	—	100

Avkastning för Guide 1 C & Guide 2 C visar estimerad avkastning efter Pensionsmyndighetens fondrabatter.

Fondval inom premiepensionen

As of 2022-04-30

Avkastning 3 år			Avkastning 5 år					
Time Period: 2019-05-01 to 2022-04-30			Time Period: 2017-05-01 to 2022-04-30					
	Årlig avk. 3 år		Årlig avk. 5 år	Absolut risk (std)	Aktiv risk	Riskjusterad avk. (Infokvot)	Beta	Konsistens
Indecap Fondval Offensiv	8,75	Indecap Fondval Offensiv	9,97	12,07	3,31	0,51	0,92	53
Swedbank Robur Transfer 90	10,35	Swedbank Robur Transfer 90	9,86	13,28	3,89	0,40	1,00	55
Swedbank Robur Transfer 80	9,63	Swedbank Robur Transfer 80	9,28	12,60	3,96	0,26	0,95	52
Swedbank Robur Transfer 70	9,59	Swedbank Robur Transfer 70	9,23	12,64	3,89	0,26	0,95	52
Jämförelseindex	7,98	Jämförelseindex	8,16	12,66	0,00	—	1,00	100

* Jämförelseindex består av: 45% MSCI Sweden, 28% MSCI The World Index Net TR, 18% MSCI Emerging Market Net TR, 4,5% OMRX T-Bill, 4,5% OMRX T-Bond.

Avkastning 3 år			Avkastning 5 år					
Time Period: 2019-05-01 to 2022-04-30			Time Period: 2017-05-01 to 2022-04-30					
	Årlig avk. 3 år		Årlig avk. 5 år	Absolut risk (std)	Aktiv risk	Riskjusterad avk. (Infokvot)	Beta	Konsistens
Indecap Fondval Bas	7,58	Indecap Fondval Bas	8,69	10,47	2,85	0,57	0,94	55
Swedbank Robur Transfer 60	6,74	Swedbank Robur Transfer 60	6,50	8,39	3,87	-0,11	0,74	42
Jämförelseindex	6,66	Jämförelseindex	6,96	10,79	0,00	—	1,00	100

Jämförelseindex består av: 38% MSCI Sweden, 25% MSCI The World Index Net TR, 15% MSCI Emerging Market Net TR, 11% OMRX T-Bill, 11% OMRX T-Bond.

Avkastning 3 år			Avkastning 5 år					
Time Period: 2019-05-01 to 2022-04-30			Time Period: 2017-05-01 to 2022-04-30					
	Årlig avk. 3 år		Årlig avk. 5 år	Absolut risk (std)	Aktiv risk	Riskjusterad avk. (Infokvot)	Beta	Konsistens
Indecap Fondval Försiktig	2,29	Indecap Fondval Försiktig	2,99	3,74	2,22	0,62	0,88	65
Swedbank Robur Transfer 50	1,38	Swedbank Robur Transfer 50	1,91	3,55	1,27	0,26	0,96	52
Jämförelseindex	0,75	Jämförelseindex	1,58	3,47	0,00	—	1,00	100

Jämförelseindex består av: 5% MSCI Sweden Net TR, 12% MSCI The World Index Net TR, 2% MSCI Emerging Market Net TR, 40,5% OMRX T-Bill, 40,5% OMRX T-Bond.

Fondval Offensiv består av: 90 % Indecap Guide 2 och 10 % Indecap Guide 1
Fondval Bas består av: 75 % Indecap Guide 2 och 25 % Indecap Guide 1
Fondval Försiktig består av: 10 % Indecap Guide 2 och 90 % Indecap Guide 1



Avkastning 3 år				Avkastning 5 år			
Time Period: 2019-05-01 to 2022-04-30				Time Period: 2017-05-01 to 2022-04-30			
	Årlig avk. 3 år		Årlig avk. 5 år	Absolut risk (std)	Aktiv risk	Sharpe Ratio	Konsistens
Indecap Guide 1 B	1,13	Indecap Guide 1 B	1,74	2,86	2,24	0,79	58
Index Guide 1	-0,33	Index Guide 1	0,59	2,27	0,00	0,49	100
	Årlig avk. 3 år		Årlig avk. 5 år	Absolut risk (std)	Aktiv risk	Sharpe Ratio	Konsistens
Guide 2 B	8,66	Guide 2 B	9,81	13,19	3,67	0,82	52
Index Guide 2	8,84	Index Guide 2	8,94	13,91	0,00	0,72	100

Avkastning och risk avser sedan 13 juni 2018 B-klasserna. Innan avser siffrorna C-klasserna med justerade avgifter som motsvarar andelsklass B. Allt redovisas efter avgifter.

Indecap Guide 1 B		Indecap Guide 2 B	
Manager Name	Karl Wahnberg	Manager Name	Tobias Kohl
ISIN	SE0008320840	ISIN	SE0008320816
Startdatum	2018-06-13	Startdatum	2018-06-13
Morningstar Hållbarhetsbetyg	⊕⊕⊕⊕⊕	Morningstar Hållbarhetsbetyg	⊕⊕⊕⊕⊕
Årlig avgift	0,70	Årlig avgift	1,30
- Gedigen förvaltarbakgrund - Tydlig investeringsprocess - Relativt koncentrerat mandat - Klar ansvarsfördelning - Ägarlett fondbolag - Tydliga incitament - Mindre aktör - Snabba beslutsvägar - Avgift i paritet med kategorin		- Gedigen förvaltarbakgrund - Ägarlett fondbolag - Mindre aktör - Tydlig investeringsprocess - Klar ansvarsfördelning - Snabba beslutsvägar - Relativt koncentrerat mandat - Tydliga incitament - Avgift något lägre än kategorisnittet	
<u>Notera följande:</u> - Högre avkastning än index på 3 och 5 år - Lite högre risk än index - Portföljen innehåller både enskilda aktier och obligationer samt fonder		<u>Notera följande:</u> Högre avkastning än index på 5 år	
* Index: OMRX T-Bond 45%, OMRX T-Bill 45%, MS...		*Index: MSCI Sweden 50%, MSCI World Net TR 30%, MSCI EM Net TR 20%	



Avkastning 3 år		Avkastning 5 år					
Time Period: 2019-05-01 to 2022-04-30		Time Period: 2017-05-01 to 2022-04-30					
	Årlig avk. 3 år		Årlig avk. 5 år	Absolut risk (std)	Aktiv risk	Sharpe Ratio	Konsistens
Guide 1 B	1,13	Indecap Guide 1 B	1,74	2,86	2,24	0,79	58
Swedbank Robur Bas Ränta A	-0,62	Swedbank Robur Bas Ränta A	-0,37	3,82	3,10	0,05	45
Swedbank Robur Corp Bond Europe A	-1,42	Swedbank Robur Corp Bond Europe A	-0,61	3,96	3,04	-0,01	50
Index Guide 1	-0,33	Index Guide 1	0,59	2,27	0,00	0,49	100

Avkastning 3 år		Avkastning 5 år					
Time Period: 2019-05-01 to 2022-04-30		Time Period: 2017-05-01 to 2022-04-30					
	Årlig avk. 3 år		Årlig avk. 5 år	Absolut risk (std)	Aktiv risk	Information Ratio (arith)	Konsistens
Swedbank Robur Transfer 90	10,35	Swedbank Robur Transfer 90	9,86	13,28	4,10	0,22	50
Swedbank Robur Bas 100	10,34	Swedbank Robur Bas 100	9,83	14,24	4,54	0,20	53
Indecap Guide 2 B	8,66	Indecap Guide 2 B	9,81	13,19	3,67	0,24	52
Swedbank Robur Transfer 70	9,59	Swedbank Robur Transfer 80	9,28	12,60	4,38	0,08	50
Swedbank Robur Transfer 80	9,63	Swedbank Robur Transfer 70	9,23	12,64	4,29	0,07	48
Swedbank Robur Bas 75	6,60	Swedbank Robur Bas 75	6,36	12,53	4,28	-0,60	47
Index Guide 1	-0,33	Index Guide 2	8,94	13,91	0,00	—	100

Avkastning och risk avser sedan 13 juni 2018 B-klasserna. Innan avser siffrorna C-klasserna med justerade avgifter som motsvarar andelsklass B. Allt redovisas efter avgifter.

Avkastning 3 år			Avkastning 5 år					
Time Period: 2019-05-01 to 2022-04-30			Time Period: 2017-05-01 to 2022-04-30					
	Årlig avk. 3 år		Årlig avk. 5 år	Absolut risk (std)	Aktiv risk	Riskjusterad avk. (Infokvot)	Beta	Konsistens
Swedbank Robur Transfer 90	10,35	Swedbank Robur Transfer 90	9,86	13,28	4,12	0,58	1,12	57
Swedbank Robur Transfer 80	9,63	Swedbank Robur Transfer 80	9,28	12,60	3,95	0,47	1,05	58
Swedbank Robur Transfer 70	9,59	Swedbank Robur Transfer 70	9,23	12,64	3,90	0,46	1,06	57
Indecap Försäkring Offensiv	7,22	Indecap Försäkring Offensiv	8,25	11,05	3,04	0,29	0,94	52
Swedbank Robur Bas 75	6,60	Swedbank Robur Bas 75	6,36	12,53	3,77	-0,23	1,05	50
Jämförelseindex	7,10	Jämförelseindex	7,30	11,38	0,00	—	1,00	100
Jämförelseindex består av: 40% MSCI Sweden Net TR, 26% MSCI The World Index Net TR, 16% MSCI Emerging Market Net TR, 9% OMRX T-Bill, 9% OMRX T-Bond.								

Avkastning 3 år			Avkastning 5 år					
Time Period: 2019-05-01 to 2022-04-30			Time Period: 2017-05-01 to 2022-04-30					
	Årlig avk. 3 år		Årlig avk. 5 år	Absolut risk (std)	Aktiv risk	Riskjusterad avk. (Infokvot)	Beta	Konsistens
Swedbank Robur Transfer 60	6,74	Swedbank Robur Transfer 60	6,50	8,39	2,79	0,69	1,09	55
Indecap Försäkring Bas	4,61	Indecap Försäkring Bas	5,45	7,33	2,32	0,40	0,96	52
Swedbank Robur Bas 50	3,60	Swedbank Robur Bas 50	3,77	9,56	3,49	-0,20	1,24	50
Jämförelseindex	3,98	Jämförelseindex	4,48	7,29	0,00	—	1,00	100
Jämförelseindex består av: 22,5% MSCI Sweden Net TR, 19% MSCI The World Index Net TR, 9% MSCI Emerging Market Net TR, 24,75% OMRX T-Bill, 24,75% OMRX T-Bond.								

Avkastning 3 år			Avkastning 5 år					
Time Period: 2019-05-01 to 2022-04-30			Time Period: 2017-05-01 to 2022-04-30					
	Årlig avk. 3 år		Årlig avk. 5 år	Absolut risk (std)	Aktiv risk	Riskjusterad avk. (Infokvot)	Beta	Konsistens
Indecap Försäkring Försiktig	1,91	Indecap Försäkring Försiktig	2,57	3,77	2,21	0,44	0,89	63
Swedbank Robur Transfer 50	1,38	Swedbank Robur Transfer 50	1,91	3,55	1,27	0,26	0,96	52
Swedbank Robur Bas 25	0,94	Swedbank Robur Bas 25	1,47	6,65	4,05	-0,03	1,65	55
Jämförelseindex	0,75	Jämförelseindex	1,58	3,47	0,00	—	1,00	100
Jämförelseindex består av: 5% MSCI Sweden Net TR, 12% MSCI The World Index Net TR, 2% MSCI Emerging Market Net TR, 40,5% OMRX T-Bill, 40,5% OMRX T-Bond.								

Swedbank Robur Transfer 50	
Manager Name	Multiple
ISIN	SE0001175712
Startdatum	2004-06-10
Morningstar Hållbarhetsbetyg	⊕⊕⊕⊕⊕
Årlig avgift	0,50

Swedbank Robur Transfer 80	
Manager Name	Multiple
ISIN	SE0001175746
Startdatum	2004-06-10
Morningstar Hållbarhetsbetyg	⊕⊕⊕⊕⊕
Årlig avgift	0,50

Swedbank Robur Bas 50	
Manager Name	Multiple
ISIN	SE0001285362
Startdatum	1994-02-01
Morningstar Hållbarhetsbetyg	⊕⊕⊕⊕⊕
Årlig avgift	0,91

Swedbank Robur Transfer 60	
Manager Name	Multiple
ISIN	SE0001175720
Startdatum	2004-06-10
Morningstar Hållbarhetsbetyg	⊕⊕⊕⊕⊕
Årlig avgift	0,50

Swedbank Robur Transfer 90	
Manager Name	Multiple
ISIN	SE0004548949
Startdatum	2012-05-22
Morningstar Hållbarhetsbetyg	⊕⊕⊕⊕⊕
Årlig avgift	0,50

Swedbank Robur Bas 75	
Manager Name	Multiple
ISIN	SE0002135558
Startdatum	2007-09-12
Morningstar Hållbarhetsbetyg	⊕⊕⊕⊕⊕
Årlig avgift	1,11

Swedbank Robur Transfer 70	
Manager Name	Multiple
ISIN	SE0001175738
Startdatum	2004-06-10
Morningstar Hållbarhetsbetyg	⊕⊕⊕⊕⊕
Årlig avgift	0,50

Swedbank Robur Bas 25	
Manager Name	Multiple
ISIN	SE0002135566
Startdatum	2007-09-12
Morningstar Hållbarhetsbetyg	⊕⊕⊕⊕⊕
Årlig avgift	0,71

Swedbank Robur Räntefond Kort A	
Manager Name	Sofia Holma
ISIN	SE0000543043
Startdatum	1987-03-23
Morningstar Hållbarhetsbetyg	�����
�rlig avgift	0,10

Swedbank Robur Bas 100	
Manager Name	Multiple
ISIN	SE0006219184
Startdatum	2014-09-09
Morningstar Hållbarhetsbetyg	�����
�rlig avgift	1,20

Swedbank Robur Aktiefond Pension	
Manager Name	Multiple
ISIN	SE0000602278
Startdatum	1999-03-15
Morningstar Hållbarhetsbetyg	�����
Årlig avgift	0,42

Swedbank Robur Corporate Bond Europe	
Manager Name	Multiple
ISIN	SE0005506300
Startdatum	2014-04-24
Morningstar Hållbarhetsbetyg	�����
Årlig avgift	0,60

Absolut Risk (Standardavvikelse)

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.

Riskjusterad avkastning (Informationskvot)

Informationskvoten definieras som den aktiva avkastningen dividerat med fondens aktiva risk. Informationskvoten är ett bra verktyg för att utvärdera investeringar gjorda inom aktiv förvaltning. En fond med en positiv informationskvot (>0) har lyckats ge en högre avkastning än fondens jämförelseindex.

Konsistens

Andelen månader som en fond överträffar sitt jämförelseindex.