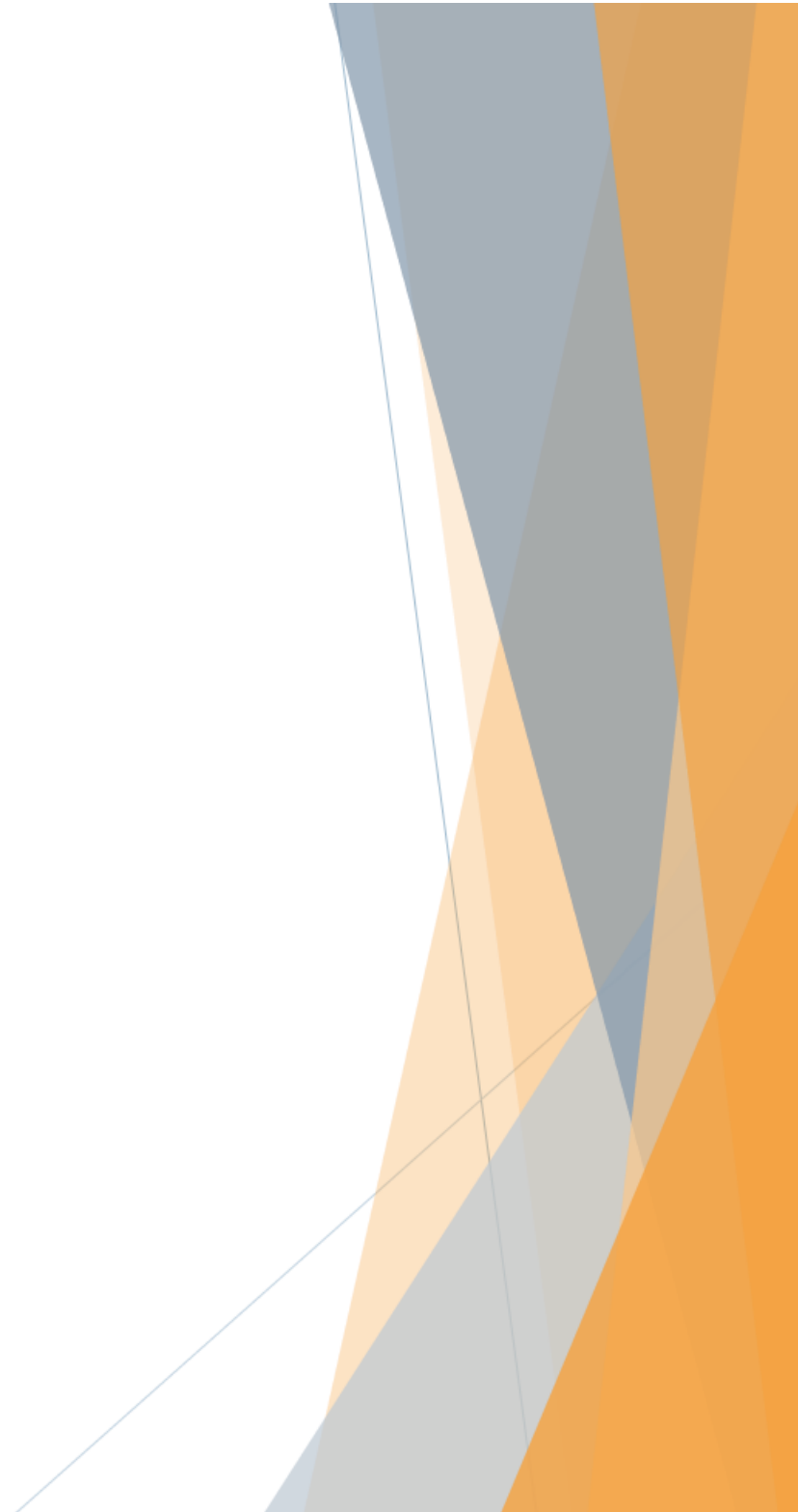




## Fondanalys och fondjämförelser

2023-05-04



# Fondval inom premiepensionen

As of 2023-04-30

| Avkastning 3 år                       |                 | Avkastning 5 år                       |                 |                    |            |              |            |                   | Avgifter     |                    |  |
|---------------------------------------|-----------------|---------------------------------------|-----------------|--------------------|------------|--------------|------------|-------------------|--------------|--------------------|--|
| Time Period: 2020-05-01 to 2023-04-30 |                 | Time Period: 2018-05-01 to 2023-04-30 |                 |                    |            |              |            |                   |              |                    |  |
|                                       | Årlig avk. 3 år |                                       | Årlig avk. 5 år | Absolut risk (std) | Aktiv risk | Sharpe Ratio | Konsistens |                   | Årlig avgift | Datum årlig avgift |  |
| Indecap Guide 1 C                     | 2,62            | Indecap Guide 1 C                     | 2,33            | 3,12               | 2,66       | 0,80         | 58         | Indecap Guide 1 C | 1,25         | 2022-12-31         |  |
| Index Guide 1                         | -0,41           | Index Guide 1                         | 0,40            | 3,15               | 0,00       | 0,18         | 100        |                   |              |                    |  |
|                                       |                 |                                       |                 |                    |            |              |            |                   |              |                    |  |
|                                       | Årlig avk. 3 år |                                       | Årlig avk. 5 år | Absolut risk (std) | Aktiv risk | Sharpe Ratio | Konsistens |                   | Årlig avgift | Datum årlig avgift |  |
| Indecap Guide 2 C                     | 12,68           | Indecap Guide 2 C                     | 10,89           | 14,58              | 3,75       | 0,79         | 55         | Indecap Guide 2 C | 1,95         | 2022-12-31         |  |
| Index Guide 2                         | 13,54           | Index Guide 2                         | 8,86            | 15,42              | 0,00       | 0,64         | 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
- Liknande risk mot 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 5 år
- Lägre risk än index

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

# Fondval inom premiepensionen

As of 2023-04-30

| Avkastning 3 år                       |                 | Avkastning 5 år                       |                 |                    |            |                              |            |                            | Avgifter     |                    |                    |
|---------------------------------------|-----------------|---------------------------------------|-----------------|--------------------|------------|------------------------------|------------|----------------------------|--------------|--------------------|--------------------|
| Time Period: 2020-05-01 to 2023-04-30 |                 | Time Period: 2018-05-01 to 2023-04-30 |                 |                    |            |                              |            |                            |              | Årlig avgift       | Datum årlig avgift |
|                                       | Årlig avk. 3 år |                                       | Årlig avk. 5 år | Absolut risk (std) | Aktiv risk | Sharpe Ratio                 | Konsistens |                            |              |                    |                    |
| Indecap Guide 1 C                     | 2,62            | Indecap Guide 1 C                     | 2,33            | 3,12               | 2,66       | 0,80                         | 58         | Indecap Guide 1 C          | 1,25         | 2022-12-31         |                    |
| Swedbank Robur Räntefond Kort A       | 0,22            | Swedbank Robur Räntefond Kort A       | 0,05            | 0,37               | 3,01       | 0,60                         | 47         | Swedbank Räntefond Kort A  | 0,10         | 2023-03-31         |                    |
| Index Guide 1                         | -0,41           | Index Guide 1                         | 0,40            | 3,15               | 0,00       | 0,18                         | 100        |                            |              |                    |                    |
|                                       |                 |                                       |                 |                    |            |                              |            |                            |              |                    |                    |
|                                       | Årlig avk. 3 år |                                       | Årlig avk. 5 år | Absolut risk (std) | Aktiv risk | Riskjusterad avk. (Infokvot) | Konsistens |                            | Årlig avgift | Datum årlig avgift |                    |
| Indecap Guide 2 C                     | 12,68           | Indecap Guide 2 C                     | 10,89           | 14,58              | 3,75       | 0,54                         | 55         | Indecap Guide 2 C          | 1,95         | 2022-12-31         |                    |
| Swedbank Robur Aktiefond Pension      | 14,82           | Robur Aktiefond Pension               | 10,50           | 14,62              | 4,08       | 0,40                         | 57         | Swedbank Aktiefond Pension | 0,42         | 2023-03-31         |                    |
| Swedbank Robur Transfer 90            | 13,41           | Swedbank Robur Transfer 90            | 9,14            | 14,54              | 4,31       | 0,06                         | 50         | Swedbank Robur Transfer 90 | 0,50         | 2023-03-31         |                    |
| Swedbank Robur Transfer 80            | 12,55           | Swedbank Robur Transfer 80            | 8,60            | 13,89              | 4,67       | -0,06                        | 48         | Swedbank Robur Transfer 80 | 0,50         | 2023-03-31         |                    |
| Swedbank Robur Transfer 70            | 12,36           | Swedbank Robur Transfer 70            | 8,51            | 13,78              | 4,68       | -0,07                        | 50         | Swedbank Robur Transfer 70 | 0,50         | 2023-03-31         |                    |
| Index Guide 2                         | 13,54           | Index Guide 2                         | 8,86            | 15,42              | 0,00       | —                            | 100        |                            |              |                    |                    |

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

# Fondval inom premiepensionen

As of 2023-04-30

| Avkastning 3 år                       |  |
|---------------------------------------|--|
| Time Period: 2020-05-01 to 2023-04-30 |  |

|                            | Årlig<br>avk. 3<br>år |
|----------------------------|-----------------------|
| Indecap Fondval Offensiv   | 11,70                 |
| Swedbank Robur Transfer 90 | 13,41                 |
| Swedbank Robur Transfer 80 | 12,55                 |
| Swedbank Robur Transfer 70 | 12,36                 |
| Jämförelseindex            | 12,13                 |

\* 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 5 år                       |  |  |  |  |  |  |  |  |
|---------------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|
| Time Period: 2018-05-01 to 2023-04-30 |  |  |  |  |  |  |  |  |

|                            | Årlig<br>avk. 5<br>år | Absolut<br>risk<br>(std) | Aktiv<br>risk | Riskjusterad<br>avk.<br>(Infokvot) | Beta | Konsistens |
|----------------------------|-----------------------|--------------------------|---------------|------------------------------------|------|------------|
| Indecap Fondval Offensiv   | 10,07                 | 13,39                    | 3,44          | 0,54                               | 0,92 | 53         |
| Swedbank Robur Transfer 90 | 9,14                  | 14,54                    | 4,05          | 0,24                               | 0,99 | 53         |
| Swedbank Robur Transfer 80 | 8,60                  | 13,89                    | 4,21          | 0,12                               | 0,94 | 53         |
| Swedbank Robur Transfer 70 | 8,51                  | 13,78                    | 4,18          | 0,10                               | 0,93 | 53         |
| Jämförelseindex            | 8,08                  | 14,09                    | 0,00          | —                                  | 1,00 | 100        |

| Avgifter |  |  |
|----------|--|--|
|----------|--|--|

|                            | Årlig<br>avgift | Datum<br>årlig<br>avgift |
|----------------------------|-----------------|--------------------------|
| Fondval Offensiv*          | —               | —                        |
| Swedbank Robur Transfer 90 | 0,50            | 2023-03-31               |
| Swedbank Robur Transfer 80 | 0,50            | 2023-03-31               |
| Swedbank Robur Transfer 70 | 0,50            | 2023-03-31               |

| Avkastning 3 år                       |  |
|---------------------------------------|--|
| Time Period: 2020-05-01 to 2023-04-30 |  |

|                            | Årlig<br>avk. 3<br>år |
|----------------------------|-----------------------|
| Indecap Fondval Bas        | 10,21                 |
| Swedbank Robur Transfer 60 | 8,18                  |
| Jämförelseindex            | 10,02                 |

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 5 år                       |  |  |  |  |  |  |  |  |
|---------------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|
| Time Period: 2018-05-01 to 2023-04-30 |  |  |  |  |  |  |  |  |

|                            | Årlig<br>avk. 5<br>år | Absolut<br>risk<br>(std) | Aktiv<br>risk | Riskjusterad<br>avk.<br>(Infokvot) | Beta | Konsistens |
|----------------------------|-----------------------|--------------------------|---------------|------------------------------------|------|------------|
| Indecap Fondval Bas        | 8,83                  | 11,62                    | 3,02          | 0,61                               | 0,93 | 53         |
| Swedbank Robur Transfer 60 | 5,85                  | 9,29                     | 4,33          | -0,22                              | 0,73 | 42         |
| Jämförelseindex            | 6,87                  | 12,10                    | 0,00          | —                                  | 1,00 | 100        |

| Avgifter |  |  |
|----------|--|--|
|----------|--|--|

|                            | Årlig<br>avgift | Datum<br>årlig<br>avgift |
|----------------------------|-----------------|--------------------------|
| Indecap Fondval Bas*       | —               | —                        |
| Swedbank Robur Transfer 60 | 0,50            | 2023-03-31               |

| Avkastning 3 år                       |  |
|---------------------------------------|--|
| Time Period: 2020-05-01 to 2023-04-30 |  |

|                            | Årlig<br>avk. 3<br>år |
|----------------------------|-----------------------|
| Indecap Fondval Försiktig  | 3,65                  |
| Swedbank Robur Transfer 50 | 1,52                  |
| Jämförelseindex            | 0,97                  |

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.

| Avkastning 5 år                       |  |  |  |  |  |  |  |  |
|---------------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|
| Time Period: 2018-05-01 to 2023-04-30 |  |  |  |  |  |  |  |  |

|                            | Årlig<br>avk. 5<br>år | Absolut<br>risk<br>(std) | Aktiv<br>risk | Riskjusterad<br>avk.<br>(Infokvot) | Beta | Konsistens |
|----------------------------|-----------------------|--------------------------|---------------|------------------------------------|------|------------|
| Indecap Fondval Försiktig  | 3,22                  | 4,14                     | 2,61          | 0,66                               | 0,77 | 62         |
| Swedbank Robur Transfer 50 | 1,56                  | 4,54                     | 1,43          | 0,06                               | 0,99 | 50         |
| Jämförelseindex            | 1,47                  | 4,32                     | 0,00          | —                                  | 1,00 | 100        |

| Avgifter |  |  |
|----------|--|--|
|----------|--|--|

|                            | Årlig<br>avgift | Datum<br>årlig<br>avgift |
|----------------------------|-----------------|--------------------------|
| Indecap Fondval Försiktig* | —               | —                        |
| Swedbank Robur Transfer 50 | 0,50            | 2023-03-31               |

\*Fondval Offensiv består av: 90 % Indecap Guide 2 och 10 % Indecap Guide 1, avgift 0,36%  
\*Fondval Bas består av: 75 % Indecap Guide 2 och 25 % Indecap Guide 1, avgift 0,34%  
\*Fondval Försiktig består av: 10 % Indecap Guide 2 och 90 % Indecap Guide 1, avgift 0,26%



| Avkastning 3 år                       |                 | Avkastning 5 år                       |                 |                    |            |              |            |                   | Avgifter     |                    |  |
|---------------------------------------|-----------------|---------------------------------------|-----------------|--------------------|------------|--------------|------------|-------------------|--------------|--------------------|--|
| Time Period: 2020-05-01 to 2023-04-30 |                 | Time Period: 2018-05-01 to 2023-04-30 |                 |                    |            |              |            |                   |              |                    |  |
|                                       | Årlig avk. 3 år |                                       | Årlig avk. 5 år | Absolut risk (std) | Aktiv risk | Sharpe Ratio | Konsistens |                   | Årlig avgift | Datum årlig avgift |  |
| Indecap Guide 1 B                     | 2,21            | Indecap Guide 1 B                     | 1,94            | 3,14               | 2,67       | 0,67         | 58         | Indecap Guide 1 B | 0,70         | 2022-12-31         |  |
| Index Guide 1                         | -0,41           | Index Guide 1                         | 0,40            | 3,15               | 0,00       | 0,18         | 100        |                   |              |                    |  |
|                                       |                 |                                       |                 |                    |            |              |            |                   |              |                    |  |
|                                       | Årlig avk. 3 år |                                       | Årlig avk. 5 år | Absolut risk (std) | Aktiv risk | Sharpe Ratio | Konsistens |                   | Årlig avgift | Datum årlig avgift |  |
| Indecap Guide 2 B                     | 11,79           | Indecap Guide 2 B                     | 9,90            | 14,62              | 3,78       | 0,73         | 52         | Indecap Guide 2 B | 1,30         | 2022-12-31         |  |
| Index Guide 2                         | 13,54           | Index Guide 2                         | 8,86            | 15,42              | 0,00       | 0,64         | 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

|                              |               |
|------------------------------|---------------|
| Manager Name                 | Karl Wahnberg |
| ISIN                         | SE0008320840  |
| Startdatum                   | 2018-06-13    |
| Morningstar Hållbarhetsbetyg | ★★★★          |
| Årlig avgift                 | 0,70          |

- 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
- Liknande risk mot index
- Portföljen innehåller både enskilda aktier och obligationer

\* Index: OMRX T-Bond 45%, OMRX T-Bill 45%, MS...

### Indecap Guide 2 B

|                              |              |
|------------------------------|--------------|
| Manager Name                 | Tobias Kohl  |
| ISIN                         | SE0008320816 |
| Startdatum                   | 2018-06-13   |
| Morningstar Hållbarhetsbetyg | ★★★★         |
| Årlig avgift                 | 1,30         |

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

Notera följande:

- Lägre risk än index
- Högre avkastning än index på 5 år

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

# Mixfonder Försäkring och IPS

As of 2023-04-30

| Avkastning 3 år                       |                 | Avkastning 5 år                       |                 |                    |            |              |            |                             | Avgifter     |                    |  |
|---------------------------------------|-----------------|---------------------------------------|-----------------|--------------------|------------|--------------|------------|-----------------------------|--------------|--------------------|--|
| Time Period: 2020-05-01 to 2023-04-30 |                 | Time Period: 2018-05-01 to 2023-04-30 |                 |                    |            |              |            |                             |              |                    |  |
|                                       | Årlig avk. 3 år |                                       | Årlig avk. 5 år | Absolut risk (std) | Aktiv risk | Sharpe Ratio | Konsistens |                             | Årlig avgift | Datum årlig avgift |  |
| Indecap Guide 1 B                     | 2,21            | Indecap Guide 1 B                     | 1,94            | 3,14               | 2,67       | 0,67         | 58         | Indecap Guide 1 B           | 0,70         | 2022-12-31         |  |
| Swedbank Robur Bas Ränta A            | -0,56           | Swedbank Robur Bas Ränta A            | -0,80           | 4,78               | 3,54       | -0,12        | 48         | Swedbank Robur Bas Ränta A  | 0,51         | 2023-03-31         |  |
| Swedbank Robur Corp Bond Europe A     | -2,42           | Swedbank Robur Corp Bond Europe A     | -1,76           | 5,79               | 4,08       | -0,26        | 50         | Swedbank Corp Bond Europe A | 0,60         | 2023-03-31         |  |
| Index Guide 1                         | -0,41           | Index Guide 1                         | 0,40            | 3,15               | 0,00       | 0,18         | 100        |                             |              |                    |  |

| Avkastning 3 år                       |                 | Avkastning 5 år                       |                 |                    |            |                           |            |                            |              |                    |
|---------------------------------------|-----------------|---------------------------------------|-----------------|--------------------|------------|---------------------------|------------|----------------------------|--------------|--------------------|
| Time Period: 2020-05-01 to 2023-04-30 |                 | Time Period: 2018-05-01 to 2023-04-30 |                 |                    |            |                           |            |                            |              |                    |
|                                       | Årlig avk. 3 år |                                       | Årlig avk. 5 år | Absolut risk (std) | Aktiv risk | Information Ratio (arith) | Konsistens |                            | Årlig avgift | Datum årlig avgift |
| Indecap Guide 2 B                     | 11,79           | Indecap Guide 2 B                     | 9,90            | 14,62              | 3,78       | 0,27                      | 52         | Indecap Guide 2 B          | 1,30         | 2022-12-31         |
| Swedbank Robur Transfer 90            | 13,41           | Swedbank Robur Transfer 90            | 9,14            | 14,54              | 4,31       | 0,06                      | 50         | Swedbank Robur Transfer 90 | 0,50         | 2023-03-31         |
| Swedbank Robur Transfer 80            | 12,55           | Swedbank Robur Transfer 80            | 8,60            | 13,89              | 4,67       | -0,06                     | 48         | Swedbank Robur Transfer 80 | 0,50         | 2023-03-31         |
| Swedbank Robur Transfer 70            | 12,36           | Swedbank Robur Transfer 70            | 8,51            | 13,78              | 4,68       | -0,07                     | 50         | Swedbank Robur Transfer 70 | 0,50         | 2023-03-31         |
| Swedbank Robur Bas 100 A              | 11,08           | Swedbank Robur Bas 100 A              | 7,50            | 15,81              | 4,96       | -0,27                     | 43         | Swedbank Robur Bas 100 A   | 1,23         | 2023-03-31         |
| Swedbank Robur Bas 75 A               | 8,11            | Swedbank Robur Bas 75 A               | 4,49            | 13,74              | 4,72       | -0,93                     | 43         | Swedbank Robur Bas 75 A    | 1,13         | 2023-03-31         |
| Index Guide 2                         | 13,54           | Index Guide 2                         | 8,86            | 15,42              | 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.



# Mixportföljer Försäkring och IPS

As of 2023-04-30

| Avkastning 3 år                       |                 | Avkastning 5 år                       |                 |                    |            |                              |      |            |  |
|---------------------------------------|-----------------|---------------------------------------|-----------------|--------------------|------------|------------------------------|------|------------|--|
| Time Period: 2020-05-01 to 2023-04-30 |                 | Time Period: 2018-05-01 to 2023-04-30 |                 |                    |            |                              |      |            |  |
|                                       | Årlig avk. 3 år |                                       | Årlig avk. 5 år | Absolut risk (std) | Aktiv risk | Riskjusterad avk. (Infokvot) | Beta | Konsistens |  |
| Swedbank Robur Transfer 90            | 13,41           | Swedbank Robur Transfer 90            | 9,14            | 14,54              | 4,23       | 0,41                         | 1,10 | 57         |  |
| Swedbank Robur Transfer 80            | 12,55           | Swedbank Robur Transfer 80            | 8,60            | 13,89              | 4,16       | 0,30                         | 1,04 | 58         |  |
| Swedbank Robur Transfer 70            | 12,36           | Swedbank Robur Transfer 70            | 8,51            | 13,78              | 4,10       | 0,29                         | 1,03 | 57         |  |
| Indecap Försäkring Offensiv           | 9,92            | Indecap Försäkring Offensiv           | 8,39            | 12,24              | 3,18       | 0,33                         | 0,93 | 50         |  |
| Swedbank Robur Bas 75 A               | 8,11            | Swedbank Robur Bas 75 A               | 4,49            | 13,74              | 4,13       | -0,63                        | 1,03 | 43         |  |
| Jämförelseindex                       | 10,72           | Jämförelseindex                       | 7,26            | 12,75              | 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: 2020-05-01 to 2023-04-30 |                 | Time Period: 2018-05-01 to 2023-04-30 |                 |                    |            |                              |      |            |  |
|                                       | Årlig avk. 3 år |                                       | Årlig avk. 5 år | Absolut risk (std) | Aktiv risk | Riskjusterad avk. (Infokvot) | Beta | Konsistens |  |
| Swedbank Robur Transfer 60            | 8,18            | Swedbank Robur Transfer 60            | 5,85            | 9,29               | 2,94       | 0,46                         | 1,05 | 55         |  |
| Indecap Försäkring Bas                | 6,58            | Indecap Försäkring Bas                | 5,64            | 8,12               | 2,58       | 0,45                         | 0,92 | 50         |  |
| Swedbank Robur Bas 50 A               | 4,82            | Swedbank Robur Bas 50 A               | 2,27            | 10,49              | 3,78       | -0,55                        | 1,19 | 43         |  |
| Jämförelseindex                       | 5,82            | Jämförelseindex                       | 4,42            | 8,37               | 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: 2020-05-01 to 2023-04-30 |                 | Time Period: 2018-05-01 to 2023-04-30 |                 |                    |            |                              |      |            |  |
|                                       | Årlig avk. 3 år |                                       | Årlig avk. 5 år | Absolut risk (std) | Aktiv risk | Riskjusterad avk. (Infokvot) | Beta | Konsistens |  |
| Indecap Försäkring Försiktig          | 3,19            | Indecap Försäkring Försiktig          | 2,78            | 4,16               | 2,61       | 0,50                         | 0,78 | 60         |  |
| Swedbank Robur Transfer 50            | 1,52            | Swedbank Robur Transfer 50            | 1,56            | 4,54               | 1,43       | 0,06                         | 0,99 | 50         |  |
| Swedbank Robur Bas 25 A               | 1,62            | Swedbank Robur Bas 25 A               | 0,30            | 7,38               | 4,36       | -0,26                        | 1,45 | 52         |  |
| Jämförelseindex                       | 0,97            | Jämförelseindex                       | 1,47            | 4,32               | 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.

\*Indecap Försäkring består av: 80% Indecap Guide 2 och 20 % Indecap Guide 1, avgift 1,29%  
\*Indecap Försäkring Bas består av: 45 % Indecap Guide 2 och 55 % Indecap Guide 1, avgift 0,94%  
\*Indecap Försäkring Försiktig består av: 10 % Indecap Guide 2 och 90 % Indecap Guide 1, avgift 0,80%

|                             | Årlig avgift | Datum årlig avgift |
|-----------------------------|--------------|--------------------|
| Swedbank Robur Transfer 90  | 0,50         | 2023-03-31         |
| Swedbank Robur Transfer 80  | 0,50         | 2023-03-31         |
| Swedbank Robur Transfer 70  | 0,50         | 2023-03-31         |
| Indecap Försäkring Offensiv | —            | —                  |
| Swedbank Robur Bas 75 A     | 1,13         | 2023-03-31         |

|                            | Årlig avgift | Datum årlig avgift |
|----------------------------|--------------|--------------------|
| Swedbank Robur Transfer 60 | 0,50         | 2023-03-31         |
| Indecap Försäkring Bas     | —            | —                  |
| Swedbank Robur Bas 50 A    | 0,91         | 2023-03-31         |

|                              | Årlig avgift | Datum årlig avgift |
|------------------------------|--------------|--------------------|
| Indecap Försäkring Försiktig | —            | —                  |
| Swedbank Robur Transfer 50   | 0,50         | 2023-03-31         |
| Swedbank Robur Bas 25 A      | 0,70         | 2023-03-31         |



| 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                    | Multiple     |
| ISIN                            | SE0000543043 |
| Startdatum                      | 1987-03-23   |
| Morningstar Hållbarhetsbetyg    | ⒺⒺⒺⒺⒺ        |
| Årlig avgift                    | 0,10         |

| Swedbank Robur Bas 100       |              |
|------------------------------|--------------|
| Manager Name                 | Multiple     |
| ISIN                         | SE0006219184 |
| Startdatum                   | 2014-09-09   |
| Morningstar Hållbarhetsbetyg | ⒺⒺⒺⒺⒺ        |
| Årlig 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         |

## Exkluderingskriterier för fonderna

|                                      | FN<br>Global<br>Compact | Alkohol | Vapen | Pornografi | Komersiell<br>spilverksamhet | Olja | Tobak | Kol | Gas |
|--------------------------------------|-------------------------|---------|-------|------------|------------------------------|------|-------|-----|-----|
| Indecap Guide 1 C                    | Yes                     | Yes     | Yes   | Yes        | Yes                          | Yes  | Yes   | Yes | Yes |
| Indecap Guide 2 C                    | Yes                     | Yes     | Yes   | Yes        | Yes                          | Yes  | Yes   | Yes | Yes |
| Swedbank Robur Access Mix A          | Yes                     | Yes     | Yes   | Yes        | Yes                          | Yes  | Yes   | Yes | Yes |
| Swedbank Robur Aktiefond Pension     | Yes                     | Yes     | Yes   | Yes        | Yes                          | Yes  | Yes   | Yes | Yes |
| Swedbank Robur Bas Ränta A           | Yes                     | Yes     | Yes   | Yes        | Yes                          | Yes  | Yes   | Yes | Yes |
| Swedbank Robur Bas 25 A              | No                      | No      | No    | Yes        | Yes                          | Yes  | Yes   | Yes | Yes |
| Swedbank Robur Bas 50 A              | No                      | No      | No    | Yes        | Yes                          | Yes  | Yes   | Yes | Yes |
| Swedbank Robur Bas 75 A              | No                      | No      | No    | Yes        | Yes                          | Yes  | Yes   | Yes | Yes |
| Swedbank Robur Bas 100 A             | No                      | No      | No    | Yes        | Yes                          | Yes  | Yes   | Yes | Yes |
| Swedbank Robur Corp Bond Europe A    | Yes                     | Yes     | Yes   | Yes        | Yes                          | Yes  | Yes   | Yes | Yes |
| Swedbank Robur Corp Bond Europe HY A | Yes                     | Yes     | Yes   | Yes        | Yes                          | Yes  | Yes   | Yes | Yes |
| Swedbank Robur Corp Bond Europe IG A | Yes                     | Yes     | Yes   | Yes        | Yes                          | Yes  | Yes   | Yes | Yes |
| Swedbank Robur Mixfond Pension       | Yes                     | Yes     | Yes   | Yes        | Yes                          | Yes  | Yes   | Yes | Yes |
| Swedbank Robur Obligation Plus A     | Yes                     | Yes     | Yes   | Yes        | Yes                          | Yes  | Yes   | Yes | Yes |
| Swedbank Robur Räntefond Kort A      | Yes                     | Yes     | Yes   | Yes        | Yes                          | Yes  | Yes   | Yes | Yes |
| Swedbank Robur Transfer 50           | Yes                     | Yes     | Yes   | Yes        | Yes                          | Yes  | Yes   | Yes | Yes |
| Swedbank Robur Transfer 60           | Yes                     | Yes     | Yes   | Yes        | Yes                          | Yes  | Yes   | Yes | Yes |
| Swedbank Robur Transfer 70           | Yes                     | Yes     | Yes   | Yes        | Yes                          | Yes  | Yes   | Yes | Yes |
| Swedbank Robur Transfer 80           | Yes                     | Yes     | Yes   | Yes        | Yes                          | Yes  | Yes   | Yes | Yes |
| Swedbank Robur Transfer 90           | Yes                     | Yes     | Yes   | Yes        | Yes                          | Yes  | Yes   | Yes | Yes |
| MSCI Sweden NR SEK                   | —                       | —       | —     | —          | —                            | —    | —     | —   | —   |

Ovan tabell avser fondernas rapporterade exkluderingskriterier enligt EET-fil.

Med FN Global compact menas att fonden exkluderar bolag som inte lever upp till de 10 internationella principerna för mänskliga rättigheter, arbetsrättsliga frågor, miljö och antikorrupcion som FN har satt upp.

## **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.