

Avkastning, %

As of 2021-03-31

	Bas	Index
Månad	4,75	5,85
Kvartal	8,54	10,55
1 År	31,65	33,50
Sedan start	210,62	134,67
Årlig Avk. 3 år	13,19	10,82
Årlig avk start	8,38	6,24

Risk och nyckeltal

	Bas	Index
Std avvikelse årlig	12,22	12,65
Relativ konsistens	55,56	100,00
Alpha	2,80	0,00
Beta	0,94	1,00
R2	94,17	100,00
Sharpekvot	1,12	0,89
Tracking Error	3,05	0,00

*Avkastning redovisas efter avgifter och rabatter.

**Sedan 2015-02-28 består index 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 sedan start

Time Period: 2007-02-28 to 2021-03-31



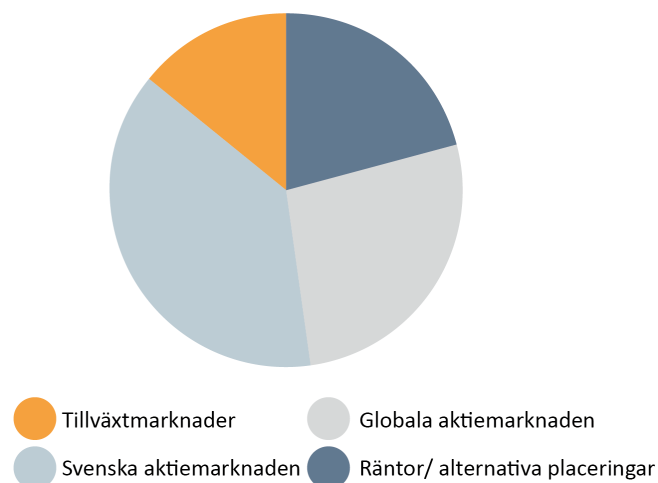
Avkastning, %

	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	I år
Fondval Bas	-8,06	9,13	15,48	16,79	7,05	11,91	9,66	-0,11	27,68	5,75	8,54
Index Fondval Bas	-4,91	11,42	13,52	15,90	1,49	10,54	9,25	-3,60	22,87	4,78	10,55

Underliggande innehav, %

	Vikt Bas	Avk. 1 månad
Indecap Guide 2	75,00	6,00
Indecap Guide 1	25,00	1,01

Normalfördelning Fondval Bas



Fondval Bas

Indecap

Indecap är ett analysföretag, vad vi analyserar är fondförvaltare. Det innebär att vi undersöker och utvärderar fondförvaltare världen över. Förvaltare med olika investeringsprofiler. 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. Utifrån detta sätter vi ihop våra fondval. Genom att investera i dem får du som kund tillgång till värdepapper i form av aktier och räntor som några av världens bästa förvaltare valt ut.

Indecap ägs av en majoritet av Sveriges sparbanker och verksamheten står under tillsyn av Finansinspektionen.

Fondval

Våra fondval är utvecklade utifrån olika risknivåer och innehåller en blandning av aktier och räntor av olika typer samt från olika regioner. Välj en av våra färdigpaketerade fondval vars riskprofil stämmer med din eller skapa en egen med hjälp av vårt Fondval Individuell.

Önskad riskprofil uppnås genom att fondvalen innehåller en kombination av fonderna Indecap Guide 1 och Indecap Guide 2 som båda finns på Pensionsmyndighetens fondtorg. De båda fonderna skiljer sig åt vad gäller placeringsinriktning och riskprofil, vilket gör att du som kund genom en förvald eller egen sammansatt kombination av de båda fonderna kan uppnå en samlad risknivå som passar ditt sparande och din riskprofil. Indecap Guide 1 har en lågriskprofil medan Indecap Guide 2 har en högre riskprofil.

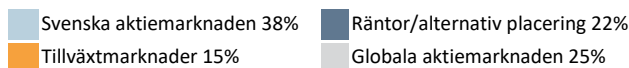
Fondval Bas

Fondval Bas innehåller i normalfallet 25 % av fonden Indecap Guide 1 och 75 % av fonden Indecap Guide 2. Eftersom fondvalet sprider investeringarna i enlighet med olika förvaltare minskas risken.

Hållbarhet

Indecaps arbete med hållbara investeringar utökas och fördjupas fortlöpande. Vårt arbete har resulterat i högt hållbarhetsbetyg för samtliga av Indecaps fonder som är betygsatta. Indecap har skrivit under FN-initiativet PRI (Principles for responsible investments). Genom att skriva under PRI har Indecap åtagit sig att beakta miljö, socialt ansvar och bolagsstyrning i våra investeringsanalyser och placeringsbeslut.

Tillgångsallokering i normalfallet



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

Risknedtrappning

Om du vill säkra ditt pensionskapital kan det vara klokt att utrusta ditt fondval med risknedtrappning, givet att du har vår app. Risknedtrappningen innebär att risken i fondsammansättningen minskas succesivt när du närmar dig pensionen med start vid 56 års ålder.

Mobilapp

Vi rekommenderar att du laddar hem appen Indecap Guide och loggar in med Mobilt BankID. Då kan du följa ditt personliga sparande som du har hos Indecap samt få information om rebalanseringar etc. I appen kan du även läsa rapporter om hur ditt fondval har utvecklats.

Marknadskommentar mars 2021

Världens aktiemarknader fortsätter upp under månaden. Positiva konjunktursignaler där IMF reviderar upp BNP prognosen från oktober, BNP ökar 6,0 procent (5,5% progn. okt) 2021 samt 4,4 procent (4,2% progn. okt) 2022. Vidare fortsatte inköpschefernas index att stiga i USA samtidigt som arbetslösheten minskar något. Marknaden påverkas också mycket positivt av det amerikanska stimulanspaketet om 1900 mdr USD samt att Vita Huset arbetar på en ekonomisk plan om ytterligare 3000 mdr USD.

Bland de dominerade ekonomierna ledde Tyskland uppgången och steg 8,0 procent följt av USA som steg 7,6 procent. Storbritannien och Frankrike gick upp 6,5 procent. Japan steg 4,9 procent. På tillväxtmarknaderna var spridningen stor. De råvaruberoende marknaderna gick starkt, Ryssland steg 9,2 procent följt av Brasilien som avkastade 7,2 procent. Kina hörde till förlorarna och backade 2,8 procent (allt uttryckt i svenska kronor).

För Stockholmsbörsens största bolag summerades uppgången till 9,9 procent samtidigt som index för de mindre bolagen steg 4,9 procent. På sektornivå gick Telekommunikationssektorn starkast med en uppgång om 10,9 procent. De två Indextunga sektorerna Industrisektorn samt Finanssektorn steg 9,5 respektive 2,8 procent. Hälsovårdssektorn samt IT-sektorn steg 2,4 respektive 1,3 procent.

Stigande inflationsförväntningar ledde till fortsatt stigande räntor. Den amerikanska 10-åringen steg från 1,41 till 1,71 procent. Den svenska 10-åringen steg från 0,29 till 0,38 procent.

Efter en initial uppgång under inledningen av månaden backade Brentoljan och stannade med en nedgång om 2,2 procent till USD 63,0/fat.

Utveckling Indecaps fem strategier under februari:

Guide Sverige C steg 7,9 procent samtidigt som jämförelseindex gick upp 9,9 procent.

Guide Global C avkastade 5,2 procent samtidigt som jämförelseindex steg 7,2 procent.

Guide Tillväxtmarknadsfond C gick upp 0,7 procent samtidigt som jämförelseindex klättrade 2,2 procent.

Guide Företagsobligation C steg ytterligare en tiondel vilket var i paritet med jämförelseindex.

Guide Avkastningsfond C backade 0,4 procent.

För en mer detaljerad information se respektive fonds månadsrapport.