

Avkastning, %

As of 2021-03-31

| | |
|-----------------|-------|
| Månad | 1,51 |
| Kvartal | 2,26 |
| 1 År | 9,29 |
| Sedan start | 57,09 |
| Årlig Avk. 3 år | 4,24 |
| Årlig avk start | 3,92 |

Avkastning sedan start

Time Period: 2009-06-30 to 2021-03-31



Risk och nyckeltal

| | |
|-------------|------------|
| Årlig Stdav | 4,54 |
| Startdatum | 2009-06-30 |

*Avkastning redovisas efter avgifter och rabatter.

— Fondval Försiktig

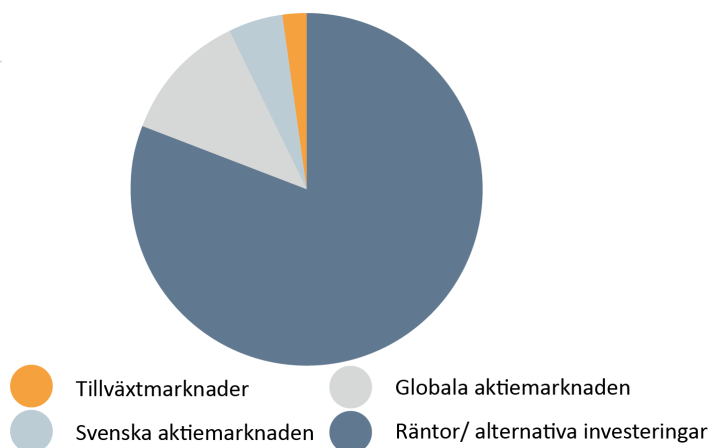
Avkastning, %

| | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | I år |
|-------------------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|
| Fondval Försiktig | 6,17 | 6,60 | 2,16 | 4,93 | 2,87 | 0,80 | 8,93 | 1,04 | 2,26 |

Underliggande fonder %

| | Vikt Försiktig % | Avk. 1 månad % |
|-----------------|------------------|----------------|
| Indecap Guide 1 | 90,00 | 1,01 |
| Indecap Guide 2 | 10,00 | 6,00 |

Normalfördelning Fondval Försiktig



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. (All data hämtat från Morningstar)

Fondval Försiktig

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 vår Fondval Individuell.

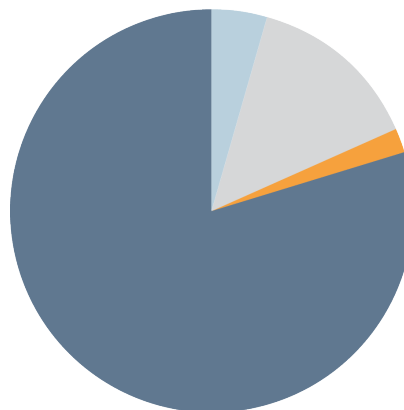
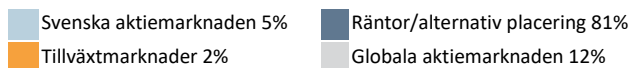
Önskad riskprofil uppnås genom att fondvalen innehåller en kombination av fonderna Indecap Guide 1 och Indecap Guide 2 som båda finns på Pensionsmyndighetens fondtorg. De båda fonderna skiljer sig åt vad gäller placeringsinriktning och riskprofil, vilket gör att du som kund genom en förvald eller egen 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 Försiktig

Det Försiktiga fondvalet är huvudsakligen exponerad mot räntemarknaden och alternativa investeringar för att erbjuda en låg risk. Dessutom, då fondvalet sprider investeringarna till olika förvaltare så minskas risken ytterligare. Fondval Försiktig innehåller i normalfallet 90 % av fonden Indecap Guide 1 och 10 % av fonden Indecap Guide 2.

Placeringsinriktningen passar den som vill ha en väsentligt låg risk. Risken kommer över tiden att vara avsevärt lägre än ett fondval med enbart aktiefonder men även lägre än flertalet blandfonder. Det Försiktiga fondvalet är extra lämplig under utbetalningstiden, dvs från tidigast 61 år och framåt, för dig som inte vill utsätta intjänat pensionskapital för den risk som hög andel aktieplaceringar innebär.

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.

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.

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.

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.