



Transferfonder - ett enkelt sätt att pensionsspara

Transfer är pensionsfonder där fördelningen mellan aktier och räntor anpassas automatiskt efter hur lång tid du har kvar till pensionen, så kallade generationsfonder.

Hållbarhet i Transferfonderna

- Investerar med fokus på hållbarhet. Vissa branscher utesluts av hållbarhetsskäl, liksom bolag som bryter mot internationella normer och konventioner.
- Investerar i bolag som har låga koldioxidutsläpp, bra hållbarhetsarbete eller som vi anser genom sin verksamhet bidrar till att uppfylla FN:s 17 globala mål för en hållbar utveckling.
- Vi väljer bort bolag med låga hållbarhetsbetyg.

Mer om hållbarhetsarbetet i fonderna hittar du på nästa sida.

Transfer 90

Fonden är för dig som är född på 90-talet. Fonden placerar i normalfallet 100 procent i aktier. Risker kommer att börja trappas ner år 2050.



Aktier: 100%

Transfer 80

Fonden är för dig som är född på 80-talet. Fonden placerar i normalfallet 100 procent i aktier. Risker kommer att börja trappas ner år 2040.



Aktier: 100%

Transfer 70

Fonden är för dig som är född på 70-talet. Fonden innehåller mer aktier än räntebärande placeringar. Risker kommer att börja trappas ner år 2030.



Aktier: 95% Räntor: 5%

Transfer 60

Fonden är för dig som är född på 60-talet. Fonden innehåller mer aktier än räntebärande placeringar. Risker började trappas ner år 2020.



Aktier: 65% Räntor: 35%

Transfer 50

Fonden är för dig som är född på 50-talet. Fonden innehåller mer räntebärande placeringar än aktier. Fonden har nått sin miniminivå av risk.



Aktier: 25% Räntor: 75%

Viktig information

Vi vill påminna om att historisk avkastning inte garanterar avkastning i framtiden. Värdet på fonder kan både minska och öka och det är inte säkert att du får tillbaka alla pengar som du har satt in. En fond med riskklass 6-7 kan på grund av sin sammansättning och använda förvaltningsmetoder minska och öka kraftigt i värde.

Faktablad, fondbestämmelser och informationsbroschyrer för Swedbank Roburs fonder finns att hämta hos din återförsäljare eller på swedbankrobur.se/fondlista.

Så här jobbar vi med hållbara investeringar

Vår policy för ansvarsfulla investeringar är grunden i vårt hållbarhetsarbete och gäller för alla våra fonder. Här beskriver vi hur vårt hållbarhetsarbete och våra investeringar ska bidra till att uppfylla FN:s 17 globala hållbarhetsmål.

Vi vill investera i hållbara bolag med möjlighet att ge en positiv påverkan på vår omvärld. Med våra tre strategier klargör vi vilka kriterier vi arbetar efter, vad som ligger till grund för våra bedömningar och hållbarhetsarbete – det vill säga hur vi väljer in, väljer bort och arbetar med påverkan i våra olika fondtyper.

Välja in

Våra fonder har olika metoder för att välja in bolag:

- ▶ Hållbarhetsanalys
- ▶ Tematiska investeringar
- ▶ Dialoger
- ▶ Hållbara finansiella instrument
- ▶ Klimatoptimering
- ▶ SDG-optimering

Påverka

Vi påverkar genom att:

- ▶ Rösta på bolagsstämmor
- ▶ Delta i valberedningar
- ▶ Föra dialoger
 - proaktivt
 - reaktivt
 - genom samarbete
 - via leverantör
- ▶ Ingå samarbeten och initiativ

Välja bort

Våra fonder väljer bort bolag med koppling till:

- ▶ Klusterbomber eller personminor
- ▶ Kemiska eller biologiska vapen
- ▶ Kärnvapen
- ▶ Tobak
- ▶ Cannabis
- ▶ Pornografiskt material
- ▶ Fossila bränslen (kol, olja eller gas) såvida bolagen inte har tydliga omställningsmål och de ingår i Swedbank Roburs Gröna Lista
- ▶ Statsobligationer eller statligt garanterade räntepapper emmitterade av stater som systematiskt och grovt kränker mänskliga rättigheter eller som omfattas av sanktioner från FN:s säkerhetsråd, EU och USA (OFAC).

I Transferfonderna väljer vi även bort:

- ▶ Bolag med koppling till krigsmateriel, alkohol och kommersiell spelverksamhet till över 5 % av sin omsättning samt har nolltollerans för bolag som tillverkar och distribuerar vapen.

Läs mer om vårt hållbarhetsarbete på [swedbankroburs.se](https://www.swedbankroburs.se) Där hittar du även Swedbank Roburs Gröna Lista.