



Fondguiden

Våra erfarna fondanalytiker har skapat Fondguiden för dig som vill ha stöd när du ska bygga din fondportfölj. Den består av fonder med stark förvaltning och goda utvecklingsmöjligheter. Fonderna har gått igenom en noggrann urvalsprocess och en bedömning av deras framtidsutsikter.

Du väljer själv bland Fondguidens fonder i olika kategorier direkt i Swedbanks fondlista där de utvalda fonderna är markerade med ett **F**

Brett sortiment

Fondguiden består idag av ett 70-tal fonder från Swedbank Robur samt andra svenska och internationella fondbolag. Det finns både passivt förvaltade fonder, så kallade indexfonder och aktivt förvaltade fonder. Fonderna finns inom tillgångsklasserna aktie-, ränte- och blandfonder samt alternativa placeringar i olika fondkategorier. Fonderna väljs ut med ett långsiktigt perspektiv och har en placeringshorisont på minst 3-5 år. Det förekommer att fonder med kortare placeringshorisont och nya fonder läggs till i utbudet om vi tycker att de tillför mervärde.

Noggrann urvalsprocess

Aktivt och passivt förvaltade fonder väljs ut av Swedbanks fondanalysteam enligt en noggrann urvalsprocess där det görs en bedömning av fondens framtidsutsikter jämfört med andra fonder inom samma kategori. Det är bred spridning när det gäller fondernas risknivåer, tillgångsklasser, kategorier och placeringsinriktningar.

Fem kriterier för val av fonder

- ▶ **Fondbolag:** Analys och bedömning av bland annat fondbolagets storlek, ägarförhållanden, organisationsstruktur samt kund- och verksamhetsfokus.
- ▶ **Förvaltningsteam och organisation:** Analys och bedömning av förvaltningsteamets erfarenhet och kompetens, beslutsprocesser och resurser.

- ▶ **Investeringsprocess:** Analys och bedömning av förvaltningsteamets metod för att skapa mervärde. Samtliga steg i investeringsprocessen – från idégenerering till implementering – bedöms. Fokus läggs på att förstå hur förvaltningsteamet sätter samman sin portfölj av investeringar och vilka risker det medför.
- ▶ **Hållbarhet:** Swedbanks baskrav gällande hållbarhet ska vara uppfyllda. Fondbolaget ska ha undertecknat FNs principer gällande ansvarsfulla investeringar. Fondförvaltaren ska vara engagerad genom att vara en aktiv ägare, och exempelvis delta på årsmöten eller påverka bolagen genom dialog. Hållbarhet ska vara integrerad i fondens investeringsprocess. Fondernas innehav följs löpande upp, och i händelse av att något kontroversiellt innehav påträffas initieras en påverkansdialog med fondbolaget.
- ▶ **Fondens prestation:** Analys och bedömning av hur avkastningsresultatet ser ut utifrån olika riskrelaterade nyckeltal. Det är viktigt att avkastningen stämmer överens med den bild av förvaltningen som framkommit vid analysen av investeringsprocessen. Avkastningsresultatet jämförs även med fondens jämförelseindex och med andra fonder inom samma kategori.

Den samlade bedömningen

I slutbedömningen analyseras och värderas de fem kriterierna var för sig och i förhållande till varandra. Baskraven för hållbarhet gäller för samtliga fonder. För de övriga delarna ser vi att det finns en stark koppling mellan en väl fungerande och stabil organisation, ett förvaltningsteam som förstår sig på portföljrisker, en effektiv, genomtänkt och beprövad investeringsprocess och ett bra förvaltningsresultat. Fonder som inte uppfyller våra kriterier eller hållbarhetskrav byts ut.

Mer information om Fondguiden och fonderna hittar du på markarydssparbank.se

Riskinformation

Pengar som placeras i fonder kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det insatta kapitalet. Detta produktblad är inte avsett att vara rådgivande utan innehåller allmän information om ett placeringserbjudande från Swedbank. För att avgöra om placeringen är lämplig för just dig, krävs en individuell rådgivning som bland annat omfattar en kartläggning av dina ekonomiska förhållanden och dina personliga önskemål.