

Våra generationsfonder



Fonder som anpassar sig

För dig som vill spara till pensionen erbjuder vi speciella generationsfonder. De innehåller inledningsvis aktiefonder för att ge möjlighet till högre avkastning. När du närmar dig pensionsåldern sänker vi risken genom att successivt växla över till räntefonder. Fördelen är att du själv slipper fundera på omplaceringar eller vilka fonder du ska välja.

Din generation

Du väljer lämpligen fond efter den generation som du själv tillhör. Men du kanske är en 50-talist som vill ha mer av ditt sparande i aktiemarknaden? Då kan våra fonder Pension 60 eller 70 vara ett alternativ.

Vi trappar ned aktiedelen

Tabellen speglar den kategori av generationsfonder som är passivt förvaltade (läs mer på nästa sida). Nedtrappningen sker med 3,75 procentenheter per år och avslutas när aktieandelen i fonden når 25 procent.

Lägre risk närmare pension

För att öka möjligheten till avkastning innehåller fonden huvudsakligen aktiefonder när du är ung och har lång tid kvar till pensionen. När du närmar dig pensionsåldern så trappas andelen aktiefonder stegvis ned, medan andelen räntefonder ökar.

Förvaltning med utökade hållbarhetskrav

Våra generationsfonder placerar med utökade hållbarhetskrav. Det innebär att vi väljer bort bolag och fonder med

innehav inom branscherna alkohol, tobak, cannabis, kommersiell spelverksamhet, vapen och krigsmateriel, pornografi samt fossila bränslen. Dock kan investeringar ske i verksamheter som ställer om från fossil till förnybar energiproduktion. Vi väljer även bort bolag som anses agera i strid med internationella normer och konventioner gällande bland annat miljö, mänskliga rättigheter, korruption och arbetsvillkor.

Vi trappar ned aktiedelen

Tabellen speglar den kategori av generationsfonder som är passivt förvaltade (läs mer på nästa sida). Nedtrappningen sker med 3,75 procentenheter per år och avslutas när aktieandelen i fonden når 25 procent.

Handelsbanken Pensionsfonder	Start nedtrappning År	Avslut nedtrappning År
40-tal	1996	2016
50-tal	2006	2025
60-tal	2016	2035
70-tal	2026	2045
80-tal	2036	2055
90-tal	2046	2065

Väljer du fonden Pension 70 innehåller din fond enbart aktiefonder fram till år 2025. Därefter sänks risken successivt.

Historisk avkastning är ingen garanti för framtiden. Fonder kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det insatta beloppet. En fond med risknivå 5-7 enligt fondens faktablad, kan variera kraftigt i värde till följd av fondens sammansättning och förvaltningsmetodik. Sammanfattning av investerarens rättigheter samt informationsbroschyr, fondbestämmelser och faktablad för respektive fond finns på handelsbanken.se/fonder.

Välj sparform och fond

Det finns två varianter av pensionsfonder att välja på – passiv och aktiv. De två varianterna finns att välja i olika sparformer, se tabellen nedan. Vilken generationsfond du ska välja beror inte enbart på din ålder. Du väljer även generationsfond beroende på var du har ditt pensionssparande. I tabellen nedan ser du vilka fonder som passar till vilket sparande.

Så förvaltas Pension 40-90 Aktiv

Dessa fonder är aktivt förvaltade, vilket innebär att vi har möjlighet att variera fördelningen mellan aktier och räntor beroende på vår marknadssyn. Fördelningen kan därför vara både högre eller lägre än den förutbestämda nedtrappningen. Placeringar görs huvudsakligen i aktivt förvaltade fonder.

Så förvaltas Pension 40-90

Dessa fonder är passivt förvaltade, aktiedelen placeras hälften i Norden och hälften i övriga världen. Fördelningen mellan aktier och räntor följer den förutbestämda nedtrappningen. Placeringar görs huvudsakligen i indexfonder som förvaltas av Handelsbanken.

Fond	Välj hur du vill spara			
	Direktsparende	Investeringsparkonto	Sparande för pension i Handelsbanken Liv	Premiepension
Pension 40-90 Aktiv (Förvaltningsavgift 1,25 %)	✓	✓		
Pension 40-90 (Förvaltningsavgift 0,50 %)	✓	✓		
Pension 40-90 Aktiv (Förvaltningsavgift 1,25 %)			✓	
Pension 40-90 Pension & Försäkring (Förvaltningsavgift 0,35 %)			✓	
Pension 40-80 Aktiv Premiepension (Förvaltningsavgift 0 %)				✓