

Handelsbanken Pension 50 Aktiv

Fonden är en aktivt förvaltat fond främst anpassad för pensionssparande för dig som är född på 1950-talet. Fonden placerar i nordiska och globala aktiefonder samt svenska räntefonder. Målet är att ge en god avkastning med successivt minskad risk fram till tidpunkten för pensionering samt genom aktiv förvaltning löpande anpassa fonden beroende på marknadsläget och varierar andelarna aktier och räntebärande. Fonden placerar huvudsakligen i fonder inom Handelsbanken, men även i fonder som förvaltas av andra fondbolag. För aktuell fördelning se Portföljfördelning nedan. Fonden redovisas som artikel 8 i enlighet med SFDR (EU:s förordning 2019/2088 om hållbarhetsrelaterade upplysningar inom den finansiella sektorn).

Utveckling

2024-09-26

i år	1 vecka	1 mån	3 mån	1 år	5 år	10 år
7,49%	0,36%	0,50%	1,60%	10,60%	28,01%	78,06%

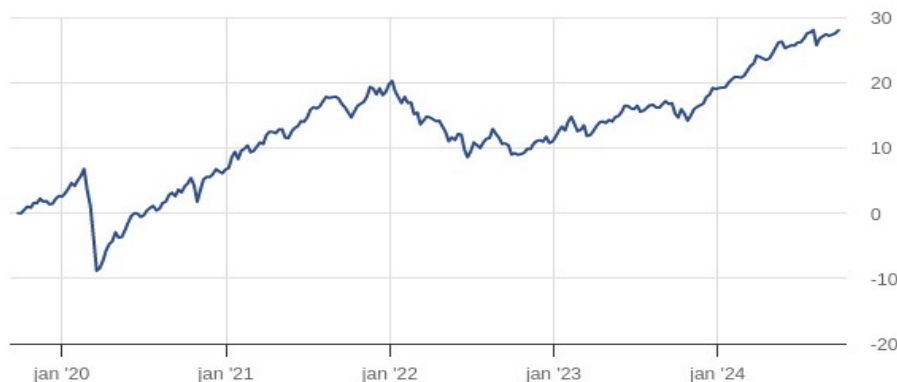
Genomsnittlig utveckling

Genomsn. avk.	2 år	3 år	5 år	10 år
Fond ¹	7,21%	2,80%	5,04%	5,98%
Index ²	7,82%	3,44%	5,45%	6,17%

¹ Beräknad på fondens månatliga slutkurs.

² Jämförelseindex: SIX SRI Nordic 200 Net Index (10,78125%), HMNI Swe All Government Dur Const 6Y (24,9375%), HMNI Swe All Mortgage Dur Const 2.5Y (10,6875%), Solactive ISS ESG Screened Paris Aligned Global Markets Index NTR (14,375%), OMRX Treasury Bill Index (35,625%), Solactive ISS ESG Screened Paris Aligned Nordic Index NTR (3,59375%). Uppgift i tabellen avser vid var tid gällande jämförelseindex. Om fonden tidigare haft andra jämförelseindex finns denna information att hitta i fondens årsberättelse.

Fem års utveckling



Portföljen



Aktier	32,90%	Sverige	47,35%
Räntebärande inkl. likvida medel	67,10%	USA	17,67%
		Danmark	10,69%
		Tyskland	5,21%
		Norge	4,15%
		Finland	3,60%
		Storbritannien	1,60%
		Frankrike	1,37%
		Nederländerna	1,28%
		Övrigt	7,08%

Senast uppdaterad: 2024-08-31

Senast uppdaterad: 2024-08-31

Augusti präglades av stora rörelser på både aktie- och räntemarknaderna. Månaden inleddes med det största börsfallet i Japan sedan 1987, efter att den japanska centralbanken oväntat höjde räntan. Osäkerheten på marknaderna ökade ytterligare när ekonomiska data från USA antydde att den amerikanska ekonomin kunde vara svagare än förväntat. Samtidigt tilltog de

Förvaltare



Allokeringsgruppen

Huvudansvarig: Pär Sjögemark

Huvudkategori	Blandfonder
Risk	3
Kurs	262,77 (2024-09-26)
Kursvaluta	SEK
Handel	Dagl.
Total Rating™	★★★★
Minsta startbelopp	0 SEK
Månadssparande	0 SEK
Handel på internet	Ja
Förvaltningsavgift	1,25%
Insättningsavgift	0%
Uttagsavgift	0%
Öppen för försäkring	Ja
Öppen för IPS	Ja
Öppen för PPM	Nej
Fondförmögenhet	3 097 MSEK
Utdelning per andel	-
Utdelningsdatum	-
Fondens startdatum	2014-09-12 ¹
Andelsklassens startdatum	2014-09-12

¹ Fondens kurshistorik före startdatum härleds från fusionen (12 september 2014) då Placeringsfonden Handelsbanken Pension 50 Aktiv (Finland) lades samman med Handelsbanken Pension 50 Aktiv (Sverige). Placeringsinriktningen är efter fusionen oförändrad och Handelsbanken Fonder AB (Sverige) är fortsatt förvaltare efter fondernas fusion.

Största innehav

Handelsbanken Räntestrategi A1 SEK	12,47%
Handelsbanken Långränta (A1 SEK)	12,09%
Handelsbanken Ftgobl Inv Gr A1 SEK	8,91%
Handelsbanken Ins Kortrant (A1 SEK)	7,04%
Handelsbanken Norden Ind Crit (A1 SEK)	6,85%
Jyske SICAV Danish Bonds SEK IC Dis	5,39%
Handelsbanken Företagsobligfd (A1 SEK)	5,35%
SchroderISF BlueOrchard EMImpBdX SEK Acc	3,61%
Handelsbanken Hållbar GI Obl A1 SEK	3,60%
Handelsbanken Kredit (A1 NOK)	3,52%

geopolitiska spänningarna i Ukraina/Ryssland och Mellanöstern. Efter den initiala nedgången återhämtade sig dock de globala aktiemarknaderna. Den svenska börsen slutade oförändrad, medan den japanska börsen sjönk med 4%. Småbolag utvecklades något sämre än marknaden i stort, medan läkemedelssektorn presterade starkare. Den svenska kronans förstärkning, i synnerhet gentemot den amerikanska dollarn, påverkade negativt till investeringar i utländsk valuta.

På räntemarknaderna sjönk såväl långa som korta räntor i början av månaden, i samband med den ökade marknadsoron. De långa räntorna återhämtade sig, medan de kortare räntorna förblev på en lägre nivå. Öron kring den globala ekonomin har lett till förväntningar om fler räntesänkningar. Den amerikanska centralbanken, Federal Reserve, väntas sänka styrräntan med 0,5% i september och ytterligare 0,25% i december. Även i Europa och Sverige förväntas centralbankerna genomföra räntesänkningar. I Sverige prisas nu en styrränta på cirka 2% inom ett år, jämfört med dagens 3,75%. Fonder med högre kreditrisk, såsom High Yield, presterade bäst, medan tillväxtmarknadsobligationer utvecklades negativt, påverkat av den svenska kronans förstärkning.

I samband med marknadsturbulensen i början av augusti minskade vi aktieexponeringen, men i slutet av månaden ökade vi åter aktievikten när volatiliteten avtog och vi bedömde att den kortsiktiga risken minskat. Vi behåller vår positiva syn på risktillgångar och förväntar oss att inflationstakten fortsätter att dämpas och att den ekonomiska tillväxten tar fart. Detta bör skapa förutsättningar för stigande företagsvinster. Därför ser vi fortsatt god potential för stigande aktiemarknader och behåller en övervikt i aktier relativt ränteplaceringar. Vi ser störst potential i kvalitetsbolag, småbolag, digitalisering, hälsovård och fastighetsbolag. På räntesidan föredrar vi företagsobligationer, då de erbjuder en attraktiv avkastning i det nuvarande ränteläget.

Senast uppdaterad: 2024-09-06

Historisk avkastning är ingen garanti för framtiden. Fonder kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka alla pengar du satt in. En fond med risknivå 5-7 enligt fondens faktablad, kan variera kraftigt i värde till följd av fondens sammansättning och förvaltningsmetodik. Informationsbroschyr, fondbestämmelser och faktablad finns under respektive fond. [Sammanfattning av investerares rättigheter](#).

Fondens faktablad, risknivå, fondbestämmelser och informationsbroschyr hittar du på handelsbanken.se/fonder. Handelsbanken reserverar sig för eventuella fel i informationen.

www.handelsbanken.se/fonder

Handelsbanken