

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

2024-07-12

| i år | 1 vecka | 1 mån | 3 mån | 1 år | 5 år | 10 år |
|-------|---------|-------|-------|--------|--------|--------|
| 6,68% | 0,62% | 1,40% | 2,74% | 10,00% | 26,77% | 81,59% |

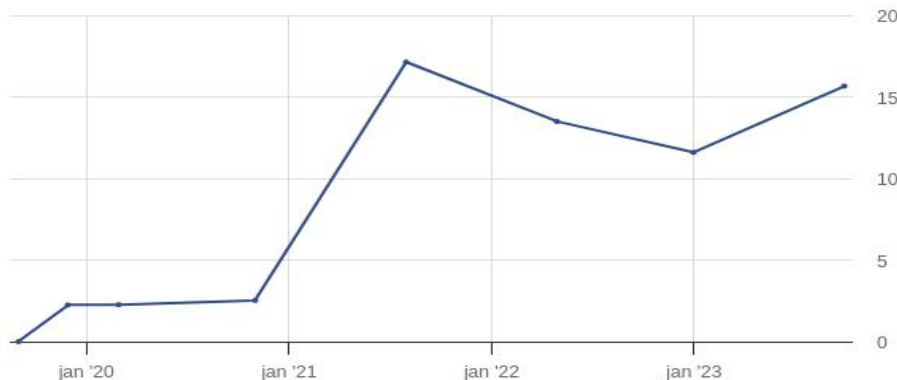
Genomsnittlig utveckling

| Genomsn. avk. | 2 år | 3 år | 5 år | 10 år |
|--------------------|-------|-------|-------|-------|
| Fond ¹ | 7,43% | 3,25% | 4,89% | 6,06% |
| Index ² | 8,09% | 3,92% | 5,47% | 6,30% |

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 | 32,80% |
| Räntebärande inkl. likvida medel | 67,20% |

Senast uppdaterad: 2024-06-30

| | |
|----------------|--------|
| Sverige | 47,68% |
| USA | 18,81% |
| Danmark | 11,11% |
| Norge | 4,36% |
| Tyskland | 4,20% |
| Finland | 3,64% |
| Nederländerna | 1,97% |
| Storbritannien | 1,59% |
| Frankrike | 1,15% |
| Övrigt | 5,48% |

Senast uppdaterad: 2024-06-30

Förvaltarkommentarer juni 2024

Globala aktiemarknader hade en positiv junimånad, världsindex steg drygt 3% i svenska kronor och en svagare svensk krona gynnade avkastningen på utländska

Förvaltare



Allokeringsgruppen

Huvudansvarig: Johann Guggi

| | |
|---------------|---------------------|
| Huvudkategori | Blandfonder |
| Risk | 3 |
| Kurs | 260,80 (2024-07-12) |
| 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 | 3 102 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 | 12,44% |
| Handelsbanken Räntestrategi A1 SEK | 12,44% |
| Handelsbanken Räntestrategi A1 SEK | 12,44% |
| Handelsbanken Räntestrategi A1 SEK | 12,44% |
| Handelsbanken Långränta (A1 SEK) | 12,15% |
| Handelsbanken Långränta (A1 SEK) | 12,15% |
| Handelsbanken Långränta (A1 SEK) | 12,15% |
| Handelsbanken Långränta (A1 SEK) | 12,15% |
| Handelsbanken Ftglob Inv Gr A1 SEK | 8,97% |
| Handelsbanken Ftglob Inv Gr A1 SEK | 8,97% |

innehav. Bäst utveckling hade aktiemarknaderna i USA där de stora amerikanska teknikbolagen drev på börsutvecklingen, även tillväxtmarknaderna utvecklades positivt. Däremot hade börserna i Sverige och Europa en svagare utveckling. De svenska marknadsräntorna sjönk under månaden vilket innebar att obligationsfonder hade en bättre utveckling än räntefonder med en kortare löptid. Marknaden har fortsatt att fokusera på inflationsstatistik och centralbankernas agerande och i början av juni sänkte den europeiska centralbanken som väntat räntan. Kommande val i Frankrike, Storbritannien och USA har tidvis påverkat de finansiella marknaderna.

I fonderna har vi ökat innehavet i Handelsbanken Global Digital samt i Handelsbanken Hälsovård Tema. Vi har även köpt en ny global aktiefond JPMorgan Global Research Enhanced Index Fund, vars strategi utgår från Handelsbankens hållbarhetsramverk. Vi har minskat exponeringen mot amerikanska småbolag och ökat motsvarande i europeiska småbolag där vi i nuläget ser en större potential.

Vi kvarstår med vår positiva syn på risktillgångar och bedömer att inflationstakten kommer att fortsätta dämpas och att den ekonomiska tillväxten kommer ta fart. I den miljön kommer även företagsvinsterna att stiga. Vi tror därför att det finns goda förutsättningar för fortsatt stigande aktiemarknader och har därför en fortsatt övervikt i aktier relativt ränteplaceringar. Vi ser störst potential i kvalitetsbolag, småbolag, digitalisering, hälsovård och fastighetsbolag och i ränteinnehaven föredrar vi företagsobligationer som vi tycker erbjuder en attraktiv avkastning.

Senast uppdaterad: 2024-07-05

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