

# 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

2024-08-23

i år	1 vecka	1 mån	3 mån	1 år	5 år	10 år
6,89%	0,00%	-0,36%	0,83%	9,89%	28,07%	79,46%

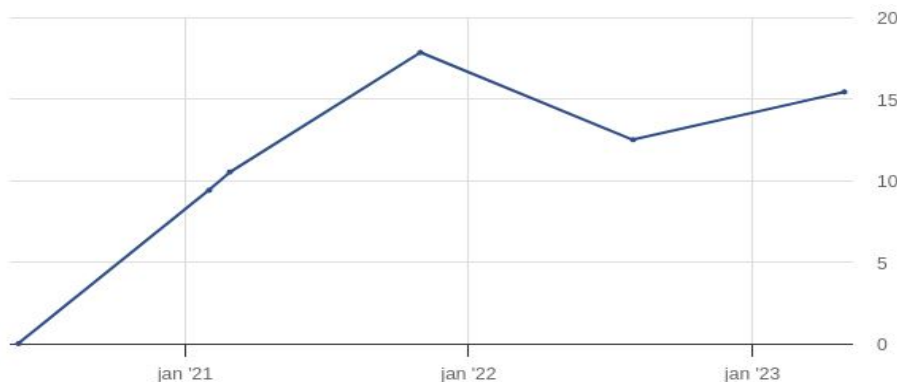
## Genomsnittlig utveckling

Genomsn. avk.	2 år	3 år	5 år	10 år
Fond <sup>1</sup>	7,06%	3,23%	4,97%	6,18%
Index <sup>2</sup>	6,95%	3,74%	5,51%	6,34%

<sup>1</sup> Beräknad på fondens månatliga slutkurs.

<sup>2</sup> 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	32,70%	Sverige	48,22%
Räntebärande inkl. likvida medel	67,30%	USA	17,06%
		Danmark	11,12%
		Norge	4,25%
		Tyskland	4,20%
		Finland	3,64%
		Storbritannien	1,60%
		Frankrike	1,40%
		Nederländerna	1,34%
		Övrigt	7,17%

Senast uppdaterad: 2024-07-31

Senast uppdaterad: 2024-07-31

Globala aktiemarknader utvecklades positivt under juli månad och steg 2,5% i svenska kronor. Bäst utvecklades den japanska börsen, medan tillväxtmarknader utvecklades relativt svagt. Den svenska aktiemarknaden steg drygt 3% och där såg vi att småbolag och fastighetsaktier utvecklades starkt. Dessa bolag gynnas särskilt mycket av

## Förvaltare



## Allokeringsgruppen

Huvudansvarig: Pär Sjögemark

Huvudkategori	Blandfonder
Risk	3
Kurs	261,31 (2024-08-23)
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	3 123 MSEK
Utdelning per andel	-
Utdelningsdatum	-
Fondens startdatum	2014-09-12 <sup>1</sup>
Andelsklassens startdatum	2014-09-12

<sup>1</sup> 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	12,39%
Handelsbanken Långränta (A1 SEK)	12,13%
Handelsbanken Ftgobl Inv Gr A1 SEK	8,89%
Handelsbanken Ins Kortrant (A1 SEK)	7,04%
Handelsbanken Norden Ind Crit (A1 SEK)	6,77%
Handelsbanken Företagsobligfd (A1 SEK)	5,37%
Jyske SICAV Danish Bonds SEK IC Dis	5,36%
Handelsbanken Hållbar GI Obl A1 SEK	3,60%
SchroderISF BlueOrchard EMImpBdX SEK Acc	3,56%
UI - Aktia EM Frontier Bond+ IX SEK	3,56%

sjunkande marknadsräntor som vi såg under månaden. Även i USA och Europa utvecklades småbolag bättre än börsen generellt, medan amerikanska teknologibolag utvecklades svagare.

På räntemarknaden såg vi att såväl långa som korta marknadsräntor sjönk tillbaka efter att inflationsoron minskat. Marknaden förväntar sig nu flera räntesänkningar under året, såväl i USA som i Europa och Sverige. De lägre räntorna gynnade i synnerhet långa obligationsfonder men även fonder som investerar i företagsobligationer med lite högre kreditrisk, så kallade High Yield. Även tillväxtmarknadsobligationer utvecklades starkt under månaden.

Vår positiva syn på risktillgångar kvarstår och vi 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 därmed en fortsatt övervikt i aktier relativt ränteplaceringar. Vi ser störst potential i kvalitetsbolag, småbolag, digitalisering, hälsovård samt fastighetsbolag och i ränteinnehaven föredrar vi företagsobligationer som vi tycker erbjuder en attraktiv avkastning.

Senast uppdaterad: 2024-08-06

---

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](https://www.handelsbanken.se/fonder). Handelsbanken reserverar sig för eventuella fel i informationen.

[www.handelsbanken.se/fonder](https://www.handelsbanken.se/fonder)

**Handelsbanken**