

# Handelsbanken Pension 70 Aktiv

Fonden är en aktivt förvalttad fond främst anpassad för pensionssparande för dig som är född på 1970-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

2024-07-03

| i år   | 1 vecka | 1 mån | 3 mån | 1 år   | 5 år   | 10 år   |
|--------|---------|-------|-------|--------|--------|---------|
| 15,11% | 0,38%   | 1,39% | 3,14% | 15,53% | 69,48% | 197,50% |

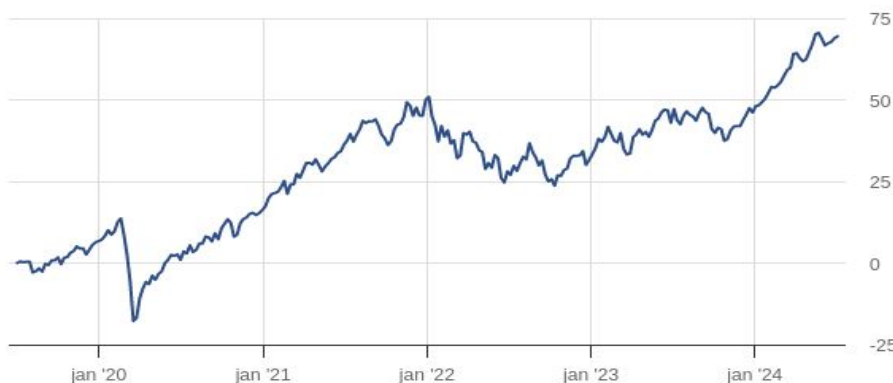
## Genomsnittlig utveckling

| Genomsn. avk.      | 2 år   | 3 år   | 5 år   | 10 år  |
|--------------------|--------|--------|--------|--------|
| Fond <sup>1</sup>  | 12,33% | 8,42%  | 11,99% | 11,58% |
| Index <sup>2</sup> | 16,19% | 11,94% | 14,89% | 12,95% |

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

<sup>2</sup> Jämförelseindex: SIX SRI Nordic 200 Net Index (37,5%), Solactive ISS ESG Screened Paris Aligned Global Markets Index NTR (50%), Solactive ISS ESG Screened Paris Aligned Nordic Index NTR (12,5%). 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                           | 99,60% | USA            | 30,50% |
| Räntebärande inkl. likvida medel | 0,40%  | Sverige        | 25,13% |
|                                  |        | Danmark        | 15,28% |
|                                  |        | Finland        | 5,54%  |
|                                  |        | Storbritannien | 4,20%  |
|                                  |        | Norge          | 3,80%  |
|                                  |        | Japan          | 2,42%  |
|                                  |        | Schweiz        | 1,61%  |
|                                  |        | Tyskland       | 1,44%  |
|                                  |        | Övrigt         | 10,07% |

Senast uppdaterad: 2024-06-30

Senast uppdaterad: 2024-05-31

## Förvaltarkommentarer maj 2024

Maj inleddes positivt där de globala aktiemarknaderna gladdes åt lägre marknadsräntor i samband med minskad inflationsoro. Utvecklingen i slutet av månaden var mer sidledes, då ekonomiska data visade blandade resultat och

## Förvaltare



## Allockeringsgruppen

Huvudansvarig: Johann Guggi

|               |                     |
|---------------|---------------------|
| Huvudkategori | Blandfonder         |
| Risk          | 4                   |
| Kurs          | 457,05 (2024-07-03) |
| 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           | 12 423 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 70 Aktiv (Finland) lades samman med Handelsbanken Pension 70 Aktiv (Sverige). Placeringsriktningen är efter fusionen oförändrad och Handelsbanken Fonder AB (Sverige) är fortsatt förvaltare efter fondernas fusion.

## Största innehav

|  |        |
|--|--------|
| Handelsbanken Norden Ind Crit (A1 SEK)   | 19,62% |
| XACT Norden                              | 11,82% |
| Handelsbanken Dev Markets Ind Cri A1 SEK | 10,82% |
| JPM Gbl Rsh Enh Idx EqPrsAlgdS1(acc)SEK  | 9,73%  |
| Handelsbanken Nordiska Småbol (A1 SEK)   | 8,80%  |
| Handelsbanken Norden Selektiv (A1 SEK)   | 7,52%  |
| Handelsbanken Amerika Småbl Tema A1 SEK  | 3,77%  |
| Handelsbanken Global Index Crit (A1 SEK) | 3,73%  |
| Handelsbanken Global Digital (A1 SEK)    | 3,65%  |
| Schroder ISF Gbl Sust Gr IZ Acc SEK      | 3,61%  |

skapade osäkerhet kring inflationsutvecklingen och framtida räntesänkningar, särskilt i USA. De nordiska börserna hade en positiv utveckling, där småbolag presterade bättre än stora bolag, vilket gynnade portföljens övervikt i småbolag. Investeringar i fastigheter bidrog också positivt, medan exponeringen mot kvalitetsbolag visade en något svagare utveckling.

Den svenska kronan förstärktes, i synnerhet mot den amerikanska dollarn, vilket påverkade portföljens utländska investeringar negativt. Samtidigt bidrog vår övervikt i svenska aktier positivt till portföljens relativa utveckling under perioden.

En mjukare penningpolitik samtidigt som svensk inflationstakt dämpas kan öka riskaptiten på marknaden och därmed stödja en fortsatt positiv utveckling på aktiemarknaden.

Vi behåller vår positiva syn på risktillgångar och bedömer att inflationstakten fortsätter att dämpas mot inflationsmålet, samtidigt som den ekonomiska tillväxten ser ut att vända uppåt. Vi förväntar oss därmed en ökning av företagsvinster framöver.

Vi ser störst potential i kvalitetsbolag, småbolag, företag inom digitalisering samt fastighetsbolag. Avslutningsvis behåller vi en övervikt i aktier och fortsätter att investera i nya globala aktiefonder som diversifierar den globala aktieportföljen på ett fördelaktigt sätt.

Senast uppdaterad: 2024-06-10

---

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://handelsbanken.se/fonder). Handelsbanken reserverar sig för eventuella fel i informationen.

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

**Handelsbanken**