

Fondportföljer

SFB har utgått från ett brett utbud av fonder och i en noggrann urvalsprocess valt ut de fonder som utmärker sig i respektive kategori. Exempel på kategorier är bransch, region, tillväxt och hållbarhet. Fondportföljerna innehåller såväl aktivt förvaltade fonder som indexfonder, dvs fonder som följer ett särskilt index. De fonder du investerar i tar ut en fondavgift. En del av fondavgiften betalas normalt tillbaka till försäkringsbolaget som en fondprovision. Hos SFB tillfaller alla fondprovisioner dig som kund vilket innebär att du får låga avgifter samt att ersättningen till SFB är lika oavsett fondval. Du kan således vara trygg i att SFB och du har samma mål. Att du ska välja fonder som ger dig så hög pension som möjligt.

Riskenivåer

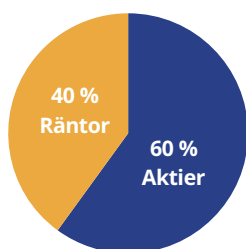
Modellportföljerna finns i riskenivåerna; Balanserad, Balanserad Aktie, Aktie och Aktie Offensiv. Samtliga portföljer har en bred exponering mot olika marknader, typ av bolag, branscher m.m. i syfte att uppnå riskspridning. SFB erbjuder även en fondportfölj med fokus på hållbarhet.

Vilken portfölj passar mig?

Generellt är det lämpligt med högre riskenivå om sparhorisonten är lång (minst 10 år). Riskenivån bör sedan trappas ner närmare pensionering. Din individuella situation och personliga riskenivå bör dock tas i beaktning.

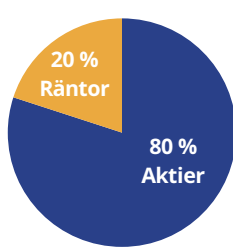
Balanserad

Min sparhorisont: 3 år



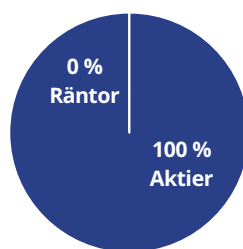
Balanserad Aktie

Min sparhorisont: 5 år



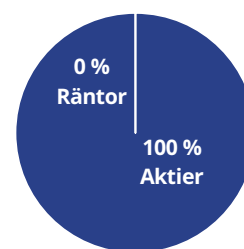
Aktie

Min sparhorisont: 7 år



Aktie Offensiv

Min sparhorisont: 10 år



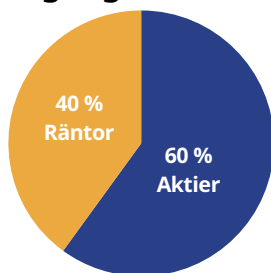
Portföljfakta	Balanserad	Balanserad Aktie	Aktie	Aktie Offensiv
Morningstar Rating	★★★★☆	★★★★☆	★★★★☆	★★★★☆
Morningstar Hållbarhet	🌍🌍🌍🌍	🌍🌍🌍🌍	🌍🌍🌍🌍	🌍🌍🌍🌍
KIID (riskskala 1-7 där 1 är lägst risk och 7 högst risk)	1 4 7	1 4 7	1 4 7	1 4 7
Avkastning 3 år*	45 %	48 %	55 %	66 %
Förvaltningsavgift före rabatt	1,01 %	1,07 %	1,30 %	1,14 %
Förvaltningsavgift efter rabatt**	0,49 %	0,52 %	0,63 %	0,66 %

* Period 2017-09-01 till 2020-08-30 efter avdrag för ordinarie avgifter.

** Hos SFB återförs fondprovisioner till dig som kund vilket resulterar i lägre avgifter.

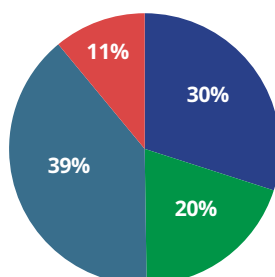
Ovanstående är fondportföljer där en rad faktorer såsom risk, historisk avkastning, avgift etc. har tagits i beaktande. Nyttjandet av fondportföljerna kan inte likställas med individuell rådgivning. Handel med värdepapper innebär alltid en risk. Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. En investering i värdepapper/fonder kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka det investerade kapitalet. Senast uppdaterad: 2020-08-30

Tillgångsfördelning

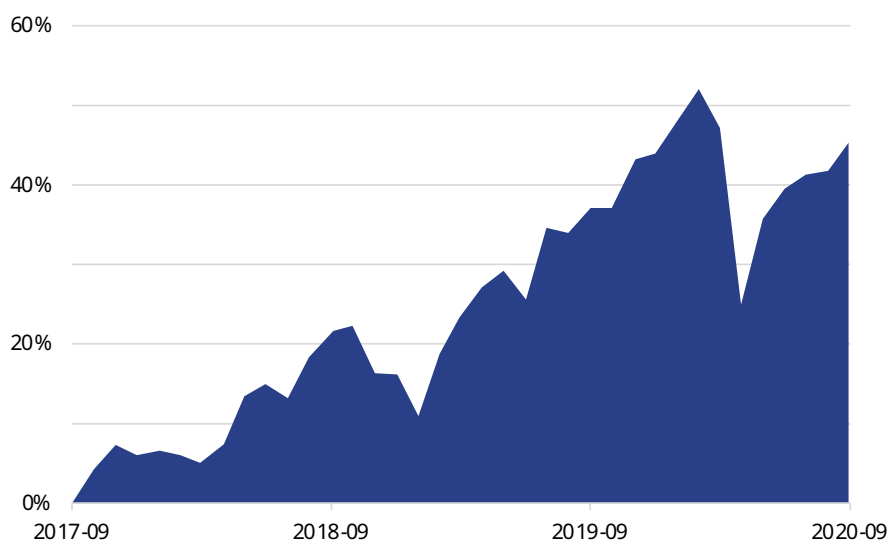
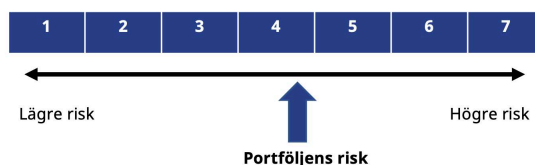


Regionsfördelning aktier

■ Sverige ■ Europa ■ Nordamerika ■ Övrigt



Fakta	
Morningstar Rating	★★★★☆
Morningstar Hållbarhet	🌐🌐🌐🌐
Avkastning 3 år*	45 %
Förvaltningsavgift före rabatt	1,01 %
Förvaltningsavgift efter rabatt**	0,49 %



Fondval	Andel	KIID	Förvaltningsavgift**	
DNB Health Care	10 %	5	0,75 % (ordinarie 1,50 %)	Faktablad
Spiltan Aktiefond Stabil	10 %	5	0,75 % (ordinarie 1,50 %)	Faktablad
PriorNilsson Realinvest A	10 %	5	0,72 % (ordinarie 1,60 %)	Faktablad
DNB Global Indeks	15 %	5	0,10 % (ordinarie 0,20 %)	Faktablad
UBS Global High Dividend	15 %	5	0,54 % (ordinarie 1,20 %)	Faktablad
Catella Credit Opportunity	20 %	3	0,48 % (ordinarie 0,95 %)	Faktablad
Spiltan Högräntefond	20 %	3	0,38 % (ordinarie 0,75 %)	Faktablad

Tips och ordlista:

Klicka på fondnamnet för att läsa mer om fonden
Klicka på Faktablad för att öppna fondens faktablad
KIID: Riskskala 1-7 där 1 är lägst risk och 7 högst risk

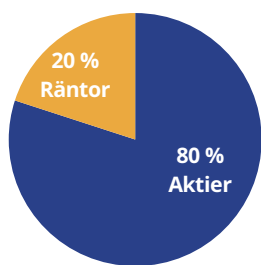
* Period 2017-09-01 till 2020-08-30 efter avdrag för ordinarie avgifter.

**Förvaltningsavgift: Hos SFB återförs fondprovisioner till dig som kund vilket resulterar i lägre avgifter.

Ovanstående är fondportföljer där en rad faktorer såsom risk, historisk avkastning, avgift etc. har tagits i beaktande. Nyttjandet av fondportföljerna kan inte likställas med individuell rådgivning. Handel med värdepapper innebär alltid en risk. Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. En investering i värdepapper/fonder kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka det investerade kapitalet. Senast uppdaterad: 2020-08-30

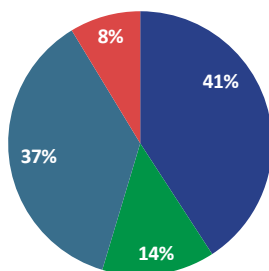
Balanserad Aktie

Tillgångsfördelning

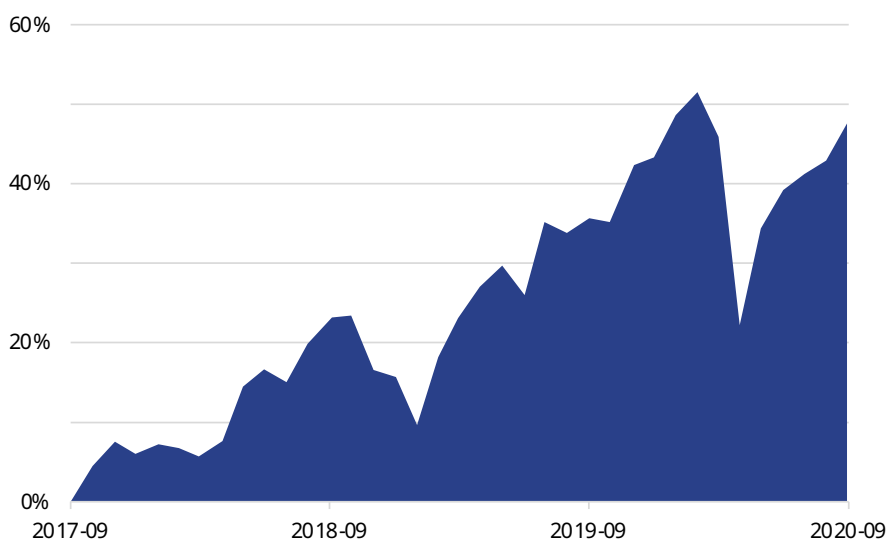
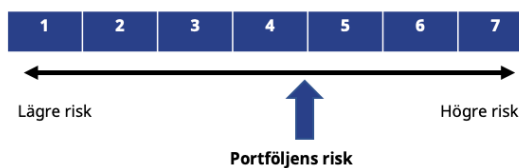


Regionsfördelning aktier

■ Sverige ■ Europa ■ Nordamerika ■ Övrigt



Fakta	
Morningstar Rating	★★★★☆
Morningstar Hållbarhet	🌍🌍🌍🌍
Avkastning 3 år*	48 %
Förvaltningsavgift före rabatt	1,07 %
Förvaltningsavgift efter rabatt**	0,52 %



Fondval	Andel	KIID	Förvaltningsavgift**	
Franklin Technology A	10 %	6	0,50 % (ordinarie 1,00 %)	Faktablad
DNB Health Care	10 %	5	0,75 % (ordinarie 1,50 %)	Faktablad
Spiltan Aktiefond Stabil	10 %	5	0,75 % (ordinarie 1,50 %)	Faktablad
PriorNilsson Realinvest A	10 %	5	0,72 % (ordinarie 1,60 %)	Faktablad
Öhman Sweden Micro Cap	10 %	6	0,75 % (ordinarie 1,50 %)	Faktablad
DNB Global Indeks	15 %	5	0,10 % (ordinarie 0,20 %)	Faktablad
UBS Global High Dividend	15 %	5	0,54 % (ordinarie 1,20 %)	Faktablad
Spiltan Högräntefond	20 %	3	0,38 % (ordinarie 0,75 %)	Faktablad

Tips och ordlista:

Klicka på fondnamnet för att läsa mer om fonden

Klicka på Faktablad för att öppna fondens faktablad

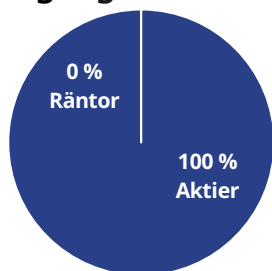
KIID: Riskskala 1-7 där 1 är lägst risk och 7 högst risk

* Period 2017-09-01 till 2020-08-30 efter avdrag för ordinarie avgifter.

**Förvaltningsavgift: Hos SFB återförs fondprovisioner till dig som kund vilket resulterar i lägre avgifter.

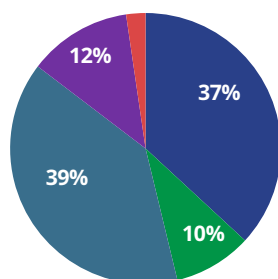
Ovanstående är fondportföljer där en rad faktorer såsom risk, historisk avkastning, avgift etc. har tagits i beaktande. Nyttjandet av fondportföljerna kan inte likställas med individuell rådgivning. Handel med värdepapper innebär alltid en risk. Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. En investering i värdepapper/fonder kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka det investerade kapitalet. Senast uppdaterad: 2020-08-30

Tillgångsfördelning

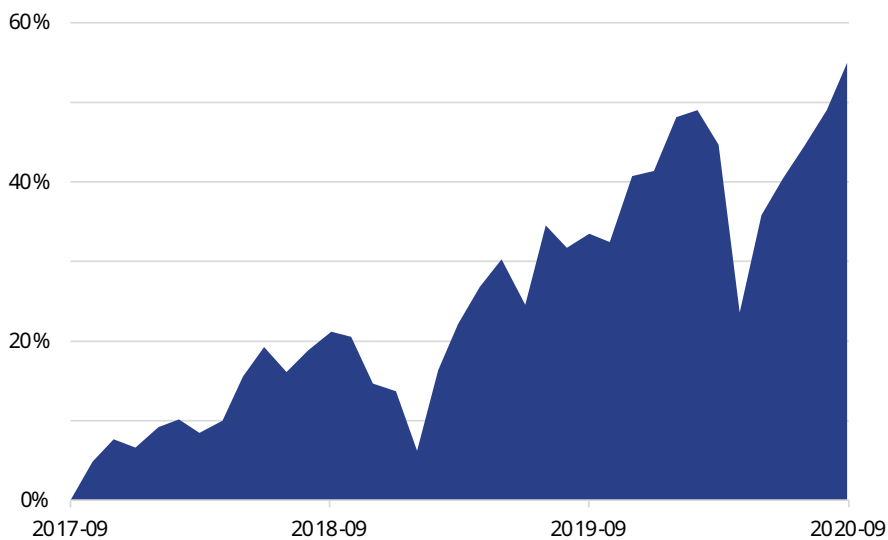


Regionsfördelning aktier

■ Sverige ■ Europa ■ Nordamerika
■ Asien ■ Övrigt



60%



Fakta	
Morningstar Rating	★★★★★
Morningstar Hållbarhet	🌍🌍🌍🌍
Avkastning 3 år*	55 %
Förvaltningsavgift före rabatt	1,30 %
Förvaltningsavgift efter rabatt**	0,63 %



Fondval	Andel	KIID	Förvaltningsavgift**	
UBS EF China Opportunity	10 %	6	0,84 % (ordinarie 1,87 %)	Faktablad
Franklin Technology A	10 %	6	0,50 % (ordinarie 1,00 %)	Faktablad
DNB Health Care	10 %	5	0,75 % (ordinarie 1,50 %)	Faktablad
Spiltan Aktiefond Stabil	15 %	5	0,75 % (ordinarie 1,50 %)	Faktablad
PriorNilsson Realinvest A	10 %	5	0,72 % (ordinarie 1,60 %)	Faktablad
T.Rowe Price US Large Cap Growth	15 %	6	0,75 % (ordinarie 1,50 %)	Faktablad
Öhman Sweden Micro Cap	15 %	6	0,75 % (ordinarie 1,50 %)	Faktablad
DNB Global Indeks	15 %	5	0,10 % (ordinarie 0,20 %)	Faktablad

Tips och ordlista:

Klicka på fondnamnet för att läsa mer om fonden

Klicka på Faktablad för att öppna fondens faktablad

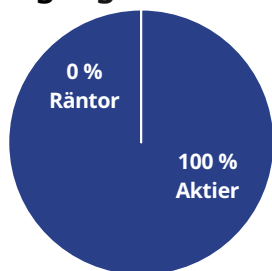
KIID: Riskskala 1-7 där 1 är lägst risk och 7 högst risk

* Period 2017-09-01 till 2020-08-30 efter avdrag för ordinarie avgifter.

**Förvaltningsavgift: Hos SFB återförs fondprovisioner till dig som kund vilket resulterar i lägre avgifter.

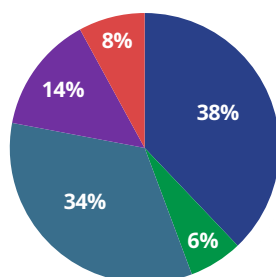
Ovanstående är fondportföljer där en rad faktorer såsom risk, historisk avkastning, avgift etc. har tagits i beaktande. Nyttjandet av fondportföljerna kan inte likställas med individuell rådgivning. Handel med värdepapper innebär alltid en risk. Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. En investering i värdepapper/fonder kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka det investerade kapitalet. Senast uppdaterad: 2020-08-30

Tillgångsfördelning

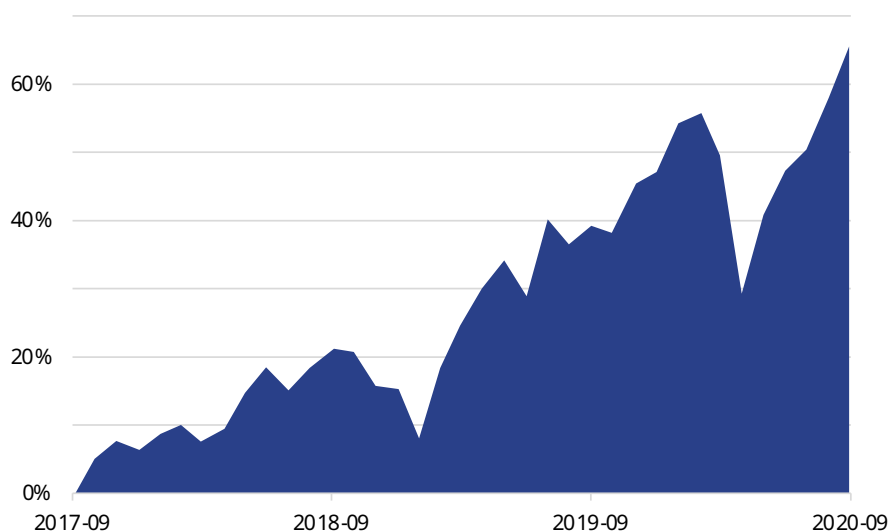
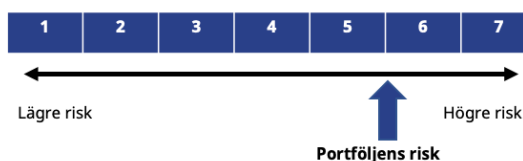


Regionsfördelning aktier

■ Sverige ■ Europa ■ Nordamerika
■ Asien ■ Övrigt



Fakta	
Morningstar Rating	★★★★★
Morningstar Hållbarhet	🌍🌍🌍🌍
Avkastning 3 år*	66 %
Förvaltningsavgift före rabatt	1,14 %
Förvaltningsavgift efter rabatt**	0,66 %



Fondval	Andel	KIID	Förvaltningsavgift**	
UBS EF China Opportunity	10 %	6	0,84 % (ordinarie 1,87 %)	Faktablad
Franklin Technology A	10 %	6	0,50 % (ordinarie 1,00 %)	Faktablad
Cliens Småbolag	15 %	6	0,68 % (ordinarie 1,35 %)	Faktablad
Spiltan Aktiefond Investmentbolag	15 %	6	0,10 % (ordinarie 0,20 %)	Faktablad
East Capital Global Frontier Mkts	10 %	5	1,14 % (ordinarie 1,90 %)	Faktablad
T.Rowe Price US Smaller Cm Eq A	15 %	6	0,75 % (ordinarie 1,50 %)	Faktablad
PriorNilsson Realinvest A	10 %	5	0,72 % (ordinarie 1,60 %)	Faktablad
DNB Global Indeks	15 %	5	0,10 % (ordinarie 0,20 %)	Faktablad

Tips och ordlista:

Klicka på fondnamnet för att läsa mer om fonden

Klicka på Faktablad för att öppna fondens faktablad

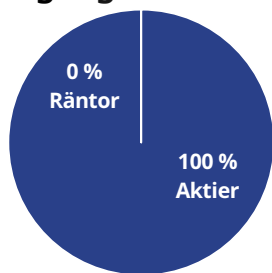
KIID: Riskskala 1-7 där 1 är lägst risk och 7 högst risk

* Period 2017-09-01 till 2020-08-30 efter avdrag för ordinarie avgifter.

**Förvaltningsavgift: Hos SFB återförs fondprovisioner till dig som kund vilket resulterar i lägre avgifter.

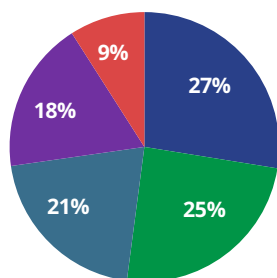
Ovanstående är fondportföljer där en rad faktorer såsom risk, historisk avkastning, avgift etc. har tagits i beaktande. Nyttjandet av fondportföljerna kan inte likställas med individuell rådgivning. Handel med värdepapper innebär alltid en risk. Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. En investering i värdepapper/fonder kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka det investerade kapitalet. Senast uppdaterad: 2020-08-30

Tillgångsfördelning

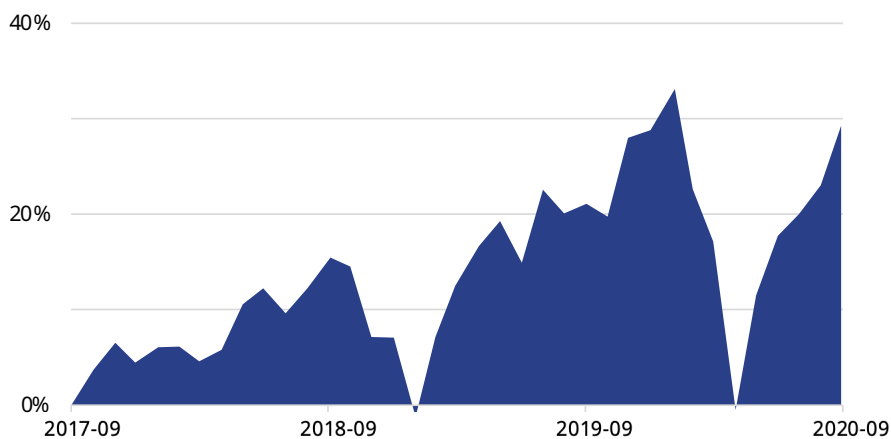
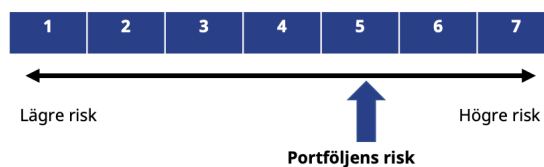


Regionsfördelning aktier

■ Sverige ■ Europa ■ Nordamerika
■ Asien ■ Övrigt



Fakta	
Morningstar Rating	★★★★☆
Morningstar Hållbarhet	🌍🌍🌍🌍
Avkastning 3 år*	29 %
Förvaltningsavgift före rabatt	1,50 %
Förvaltningsavgift efter rabatt**	0,78 %



Fondval	Andel	KIID	Förvaltningsavgift**	
East Capital Global EM Sustainable	20 %	6	1,02 % (ordinarie 1,50 %)	Faktablad
UBS Global Sustainable	20 %	5	0,73 % (ordinarie 1,63 %)	Faktablad
Öhman Global Hållbar	20 %	6	0,71 % (ordinarie 1,25 %)	Faktablad
Spiltan Aktiefond Stabil	20 %	5	0,75 % (ordinarie 1,50 %)	Faktablad
DNB Grönt Norden	20 %	5	0,70 % (ordinarie 1,40 %)	Faktablad

Tips och ordlista:

Klicka på fondnamnet för att läsa mer om fonden
Klicka på Faktablad för att öppna fondens faktablad
KIID: Riskskala 1-7 där 1 är lägst risk och 7 högst risk

* Period 2017-09-01 till 2020-08-30 efter avdrag för ordinarie avgifter.

**Förvaltningsavgift: Hos SFB återförs fondprovisioner till dig som kund vilket resulterar i lägre avgifter.

Ovanstående är fondportföljer där en rad faktorer såsom risk, historisk avkastning, avgift etc. har tagits i beaktande. Nyttjandet av fondportföljerna kan inte likställas med individuell rådgivning. Handel med värdepapper innebär alltid en risk. Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. En investering i värdepapper/fonder kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka det investerade kapitalet. Senast uppdaterad: 2020-08-30