

Fondportföljer

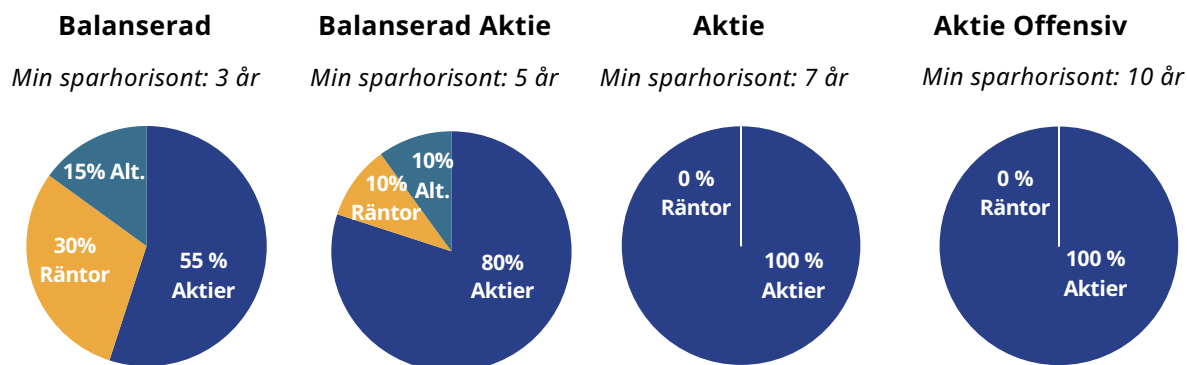
SFB har utgått från ett brett utbud av fonder och i en noggrann urvalsprocess valt ut de fonder som utmärker sig i respektive kategori. Exempel på kategorier är bransch, region, tillväxt och hållbarhet. Fondportföljerna innehåller såväl aktivt förvaltade fonder som indexfonder, d.v.s. fonder som följer 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. Hållbarhet har också beaktats i fondvalen och portföljsammansättningarna. SFB erbjuder dessutom en fondportfölj med extra 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.



Portföljfakta	Balanserad	Balanserad Aktie	Aktie	Aktie Offensiv
Morningstar Rating	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★★
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*	40 %	53 %	75 %	80 %
Förvaltningsavgift före rabatt	1,00 %	1,1 %	1,22 %	1,33 %
Förvaltningsavgift efter rabatt**	0,49 %	0,55 %	0,63 %	0,73 %

* Period 2019-03-01 till 2022-03-01 efter avdrag för ordinarie avgifter.

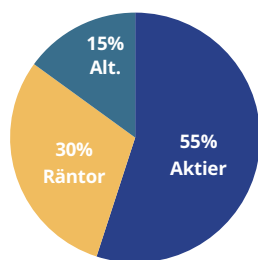
** Hos SFB återförs fondprovisioner till dig som kund vilket resulterar i lägre avgifter.

Alt. är en förkortning för alternativa tillgångar

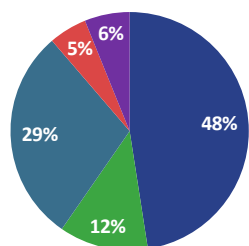
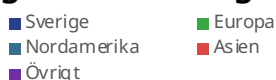
Ovanstående är fondportföljer där en rad faktorer såsom risk, historisk avkastning, avgift etc. har tagits i beaktande. Nyttjandet av fondportföljerna kan inte likställas med individuell rådgivning. Handel med värdepapper innebär alltid en risk. Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. 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: 2022-03-10

Balanserad

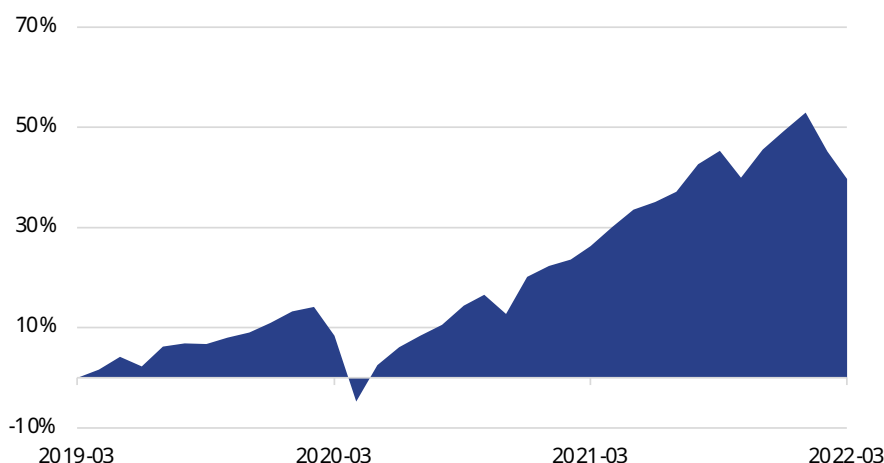
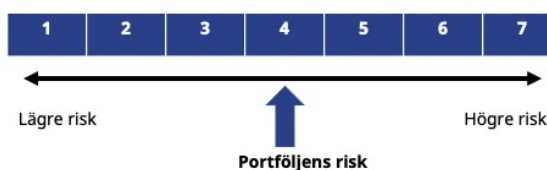
Tillgångsfördelning



Regionsfördelning aktier



Fakta	
Morningstar Rating	★★★★★
Avkastning 3 år*	40 %
Förvaltningsavgift före rabatt	1,00 %
Förvaltningsavgift efter rabatt**	0,49 %



Fondval	Andel	KIID	Förvaltningsavgift**	Hållbarhet	Info
Cliens Småbolag A	10%	6	0,68 % (ordinarie 1,35 %)	Artikel 8	ⓘ
UBS ES Global High Dividend	10%	6	0,54 % (ordinarie 1,20 %)	Artikel 8	ⓘ
PriorNilsson Realinvest A	10%	5	0,72 % (ordinarie 1,60 %)	Artikel 8	ⓘ
Spiltan Aktiefond Stabil	10%	6	0,75 % (ordinarie 1,50 %)	Artikel 8	ⓘ
Swedbank Robur Access Global A	15%	5	0,13 % (ordinarie 0,20 %)	Artikel 8	ⓘ
Atlant Opportunity	15%	3	0,50 % (ordinarie 1,00 %)	Artikel 8	ⓘ
Celina Credit Opportunity	15%	3	0,48 % (ordinarie 0,95 %)	Artikel 8	ⓘ
Spiltan Högräntefond	15%	3	0,38 % (ordinarie 0,75 %)	Artikel 8	ⓘ

Tips och ordlista:

Klicka på fondnamnet för att läsa mer om fonden. Klicka på rubriken Hållbarhet för att läsa SFB:s information om hållbarhetsrelaterade upplysningar. Klicka på Artikel 8/ Artikel 9/ Neutral för att läsa om den specifika fondens hållbarhetsarbete. Artikel 9: Fonden har hållbarhet som mål för investeringarna. Artikel 8: Fonden främjar hållbarhet, men har det inte som överordnat mål. Neutral: Fonden är varken klassificerad som en artikel 8- eller artikel 9-fond.

Klicka på ⓘ för att öppna fondens faktablad.

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

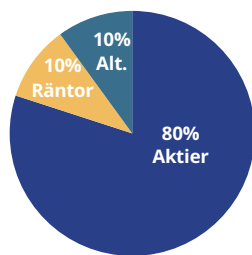
* Period 2019-03-01 till 2022-03-01 efter avdrag för ordinarie avgifter.

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

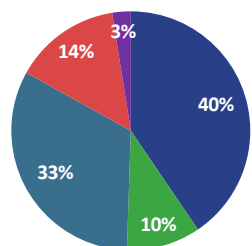
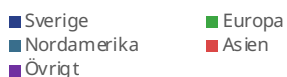
Ovanstående är fondportföljer där en rad faktorer såsom risk, historisk avkastning, avgift etc. har tagits i beaktande. Nyttjandet av fondportföljerna kan inte likställas med individuell rådgivning. Handel med värdepapper innebär alltid en risk. Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. 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: 2022-06-17

Balanserad Aktie

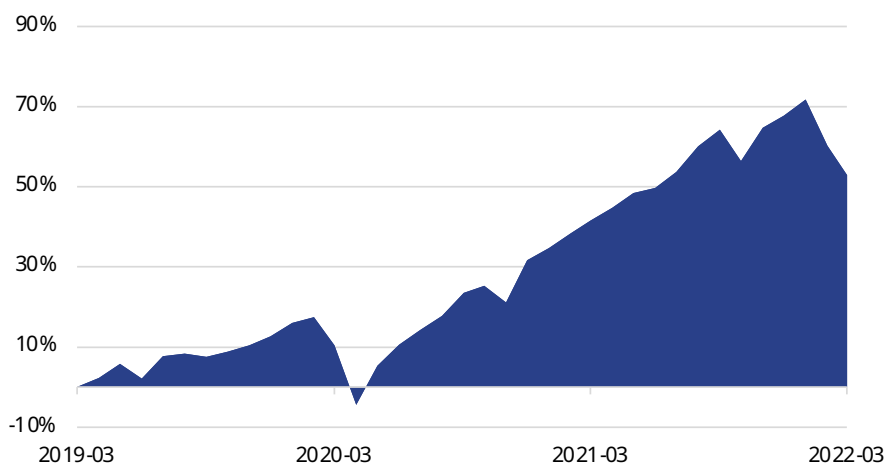
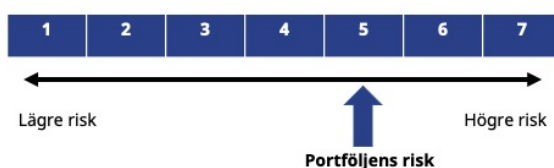
Tillgångsfördelning



Regionsfördelning aktier



Fakta	
Morningstar Rating	★★★★★
Avkastning 3 år*	53 %
Förvaltningsavgift före rabatt	1,10 %
Förvaltningsavgift efter rabatt**	0,55 %



Fondval	Andel	KIID	Förvaltningsavgift**	Hållbarhet	Info
Franklin Technology A	10%	6	0,50 % (ordinarie 1,00 %)	Neutral	ⓘ
Cliens Småbolag A	10%	6	0,68 % (ordinarie 1,35 %)	Artikel 8	ⓘ
East Capital Global EM Sust. A	10%	6	0,90 % (ordinarie 1,50 %)	Artikel 9	ⓘ
UBS ES Global High Dividend	10%	6	0,54 % (ordinarie 1,20 %)	Artikel 8	ⓘ
Spiltan Aktiefond Stabil	15%	6	0,75 % (ordinarie 1,50 %)	Artikel 8	ⓘ
PriorNilsson Realinvest A	10%	5	0,72 % (ordinarie 1,60 %)	Artikel 8	ⓘ
Swedbank Robur Access Global A	15%	5	0,13 % (ordinarie 0,20 %)	Artikel 8	ⓘ
Atlant Opportunity	10%	3	0,50 % (ordinarie 1,00 %)	Artikel 8	ⓘ
Spiltan Högräntefond	10%	3	0,38 % (ordinarie 0,75 %)	Artikel 8	ⓘ

Tips och ordlista:

Klicka på fondnamnet för att läsa mer om fonden. Klicka på rubriken Hållbarhet för att läsa SFB:s information om hållbarhetsrelaterade upplysningar. Klicka på Artikel 8/ Artikel 9/ Neutral för att läsa om den specifika fondens hållbarhetsarbete. Artikel 9: Fonden har hållbarhet som mål för investeringarna. Artikel 8: Fonden främjar hållbarhet, men har det inte som överordnat mål. Neutral: Fonden är varken klassificerad som en artikel 8- eller artikel 9-fond.

Klicka på ⓘ för att öppna fondens faktablad.

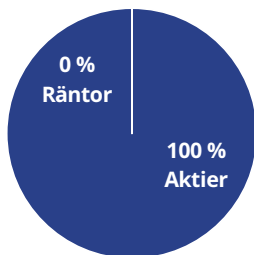
KIID: Riskskala 1-7 där 1 är lägst risk och 7 högst risk

* Period 2019-03-01 till 2022-03-01 efter avdrag för ordinarie avgifter.

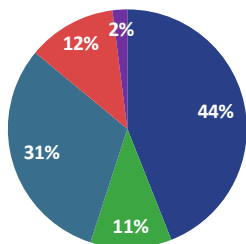
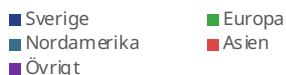
**Förvaltningsavgift: Hos SFB återförs fondprovisioner till dig som kund vilket resulterar i lägre avgifter.

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: 2022-06-17

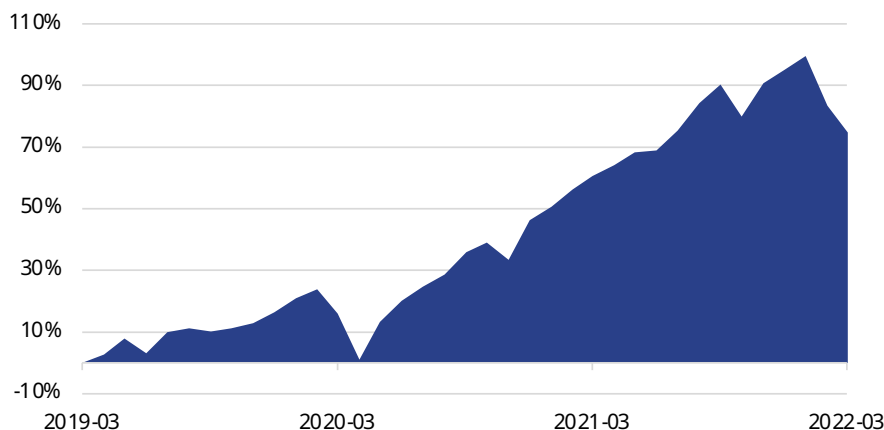
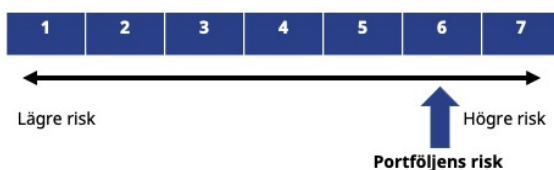
Tillgångsfördelning



Regionsfördelning aktier



Fakta	
Morningstar Rating	★★★★☆
Avkastning 3 år*	75 %
Förvaltningsavgift före rabatt	1,22 %
Förvaltningsavgift efter rabatt**	0,63 %



Fondval	Andel	KIID	Förvaltningsavgift**	Hållbarhet	Info
Franklin Technology A	10%	6	0,50 % (ordinarie 1,00 %)	Neutral	ⓘ
Öhman Global Growth A	10%	6	1,08 % (ordinarie 1,80 %)	Artikel 8	ⓘ
Cliens Småbolag A	15%	6	0,68 % (ordinarie 1,35 %)	Artikel 8	ⓘ
East Capital Global EM Sust.	10%	6	0,90 % (ordinarie 1,50 %)	Artikel 9	ⓘ
Spiltan Aktiefond Stabil	15%	6	0,75 % (ordinarie 1,50 %)	Artikel 8	ⓘ
PriorNilsson Realinvest A	15%	5	0,72 % (ordinarie 1,60 %)	Artikel 8	ⓘ
Tellus Globala Investmentbolag	10%	5	0,45 % (ordinarie 0,90 %)	Neutral	ⓘ
Swedbank Robur Access Global A	15%	5	0,13 % (ordinarie 0,20 %)	Artikel 8	ⓘ

Tips och ordlista:

Klicka på fondnamnet för att läsa mer om fonden. Klicka på rubriken Hållbarhet för att läsa SFB:s information om hållbarhetsrelaterade upplysningar. Klicka på Artikel 8/ Artikel 9/ Neutral för att läsa om den specifika fondens hållbarhetsarbete. Artikel 9: Fonden har hållbarhet som mål för investeringarna. Artikel 8: Fonden främjar hållbarhet, men har det inte som överordnat mål. Neutral: Fonden är varken klassificerad som en artikel 8- eller artikel 9-fond.

Klicka på ⓘ för att öppna fondens faktablad.

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

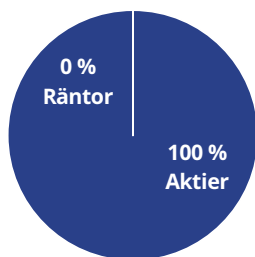
* Period 2019-03-01 till 2022-03-01 efter avdrag för ordinarie avgifter.

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

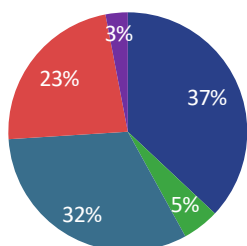
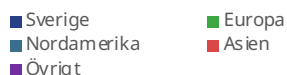
Ovanstående är fondportföljer där en rad faktorer såsom risk, historisk avkastning, avgift etc. har tagits i beaktande. Nyttjandet av fondportföljerna kan inte likställas med individuell rådgivning. Handel med värdepapper innebär alltid en risk. Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. 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: 2022-06-17

Aktie Offensiv

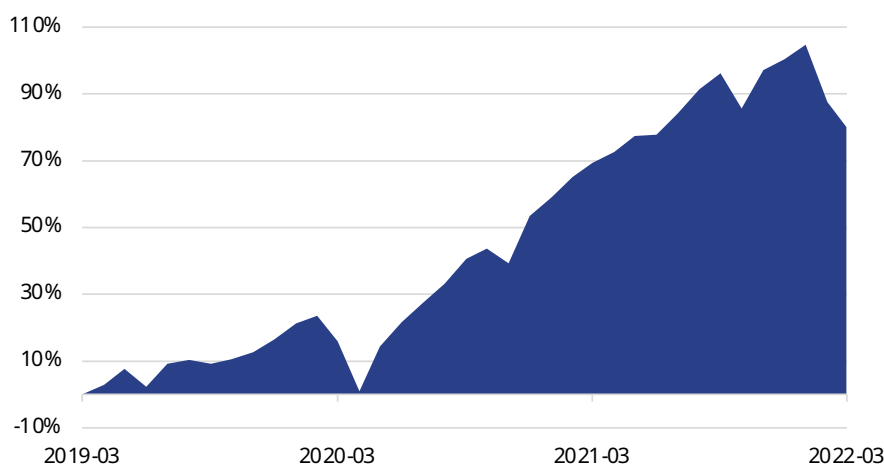
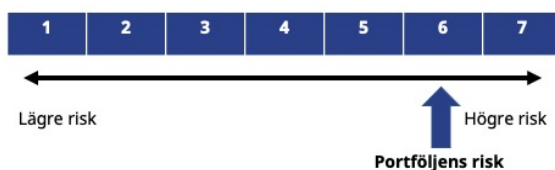
Tillgångsfördelning



Regionsfördelning aktier



Fakta	
Morningstar Rating	★★★★☆
Avkastning 3 år*	80 %
Förvaltningsavgift före rabatt	1,33 %
Förvaltningsavgift efter rabatt**	0,73 %



Fondval	Andel	KIID	Förvaltningsavgift**	Hållbarhet	Info
UBS ES Asian Smlr Comp.	10%	6	0,69% (ordinarie 1,54%)	Neutral	ⓘ
Franklin Technology A	10%	6	0,50% (ordinarie 1,00%)	Neutral	ⓘ
Öhman Global Growth A	10%	6	1,08% (ordinarie 1,80%)	Artikel 8	ⓘ
Cliens Småbolag A	15%	6	0,68% (ordinarie 1,35%)	Artikel 8	ⓘ
T. Rowe Price US Smlr Cm Eq A	10%	6	1,06% (ordinarie 1,60%)	Neutral	ⓘ
East Capital Global EM Sust. A	10%	6	0,90% (ordinarie 1,50%)	Artikel 9	ⓘ
Spiltan Aktiefond Investmentbolag	10%	6	0,10% (ordinarie 0,20%)	Artikel 8	ⓘ
Swedbank Robur Globalfond A	10%	6	0,84% (ordinarie 1,25%)	Artikel 8	ⓘ
PriorNilsson Realinvest A	15%	5	0,72% (ordinarie 1,60%)	Artikel 8	ⓘ

Tips och ordlista:

Klicka på fondnamnet för att läsa mer om fonden. Klicka på rubriken Hållbarhet för att läsa SFB:s information om hållbarhetsrelaterade upplysningar. Klicka på Artikel 8/ Artikel 9/ Neutral för att läsa om den specifika fondens hållbarhetsarbete. Artikel 9: Fonden har hållbarhet som mål för investeringarna. Artikel 8: Fonden främjar hållbarhet, men har det inte som överordnat mål. Neutral: Fonden är varken klassificerad som en artikel 8- eller artikel 9-fond.

Klicka på ⓘ för att öppna fondens faktablad.

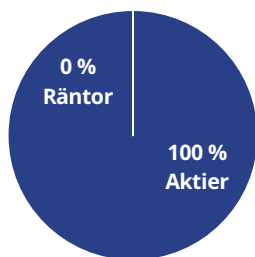
KIID: Riskskala 1-7 där 1 är lägst risk och 7 högst risk

* Period 2019-03-01 till 2022-03-01 efter avdrag för ordinarie avgifter.

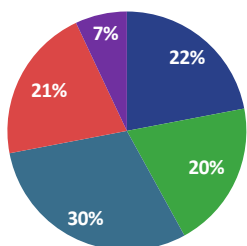
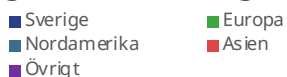
**Förvaltningsavgift: Hos SFB återförs fondprovisioner till dig som kund vilket resulterar i lägre avgifter.

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: 2022-06-17

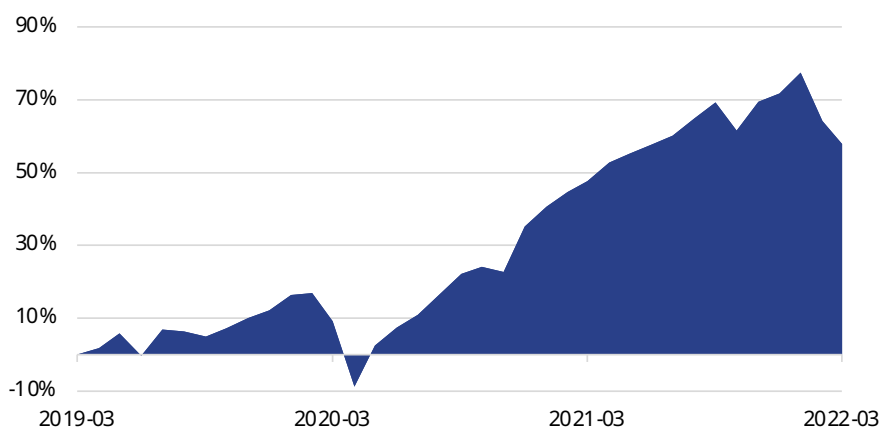
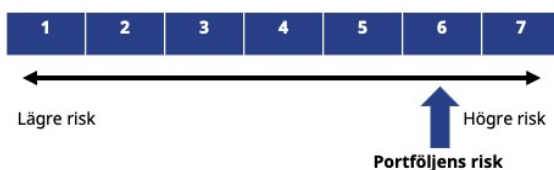
Tillgångsfördelning



Regionsfördelning aktier



Fakta	
Morningstar Rating	★ ★ ★ ↘
Avkastning 3 år*	58 %
Förvaltningsavgift före rabatt	1,39 %
Förvaltningsavgift efter rabatt**	0,76 %



Fondval	Andel	KIID	Förvaltningsavgift**	Hållbarhet	Info
BGF Sustainable Energy A2	15%	6	0,99% (ordinarie 1,65%)	Artikel 9	ⓘ
BNP Paribas Aqua C C	15%	6	0,88% (ordinarie 1,75%)	Artikel 9	ⓘ
UBS EF Global Sustainable	15%	6	0,63% (ordinarie 1,39%)	Artikel 8	ⓘ
East Capital Global EM Sust. A	15%	6	0,90% (ordinarie 1,50%)	Artikel 9	ⓘ
Lannebo Norden Hållbar	10%	6	1,12% (ordinarie 1,60%)	Artikel 8	ⓘ
Cliens Sverige B	15%	6	0,75% (ordinarie 1,50%)	Neutral	ⓘ
DI Global Index Restricted	15%	6	0,18% (ordinarie 0,40%)	Artikel 8	ⓘ

Tips och ordlista:

Klicka på fondnamnet för att läsa mer om fonden. Klicka på rubriken Hållbarhet för att läsa SFB:s information om hållbarhetsrelaterade upplysningar. Klicka på Artikel 8/ Artikel 9/ Neutral för att läsa om den specifika fondens hållbarhetsarbete. Artikel 9: Fonden har hållbarhet som mål för investeringarna. Artikel 8: Fonden främjar hållbarhet, men har det inte som överordnat mål. Neutral: Fonden är varken klassificerad som en artikel 8- eller artikel 9-fond.

Klicka på ⓘ för att öppna fondens faktablad.

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

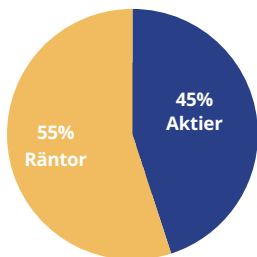
* Period 2019-03-01 till 2022-03-01 efter avdrag för ordinarie avgifter.

**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: 2022-06-17

Utbetalningsportfölj

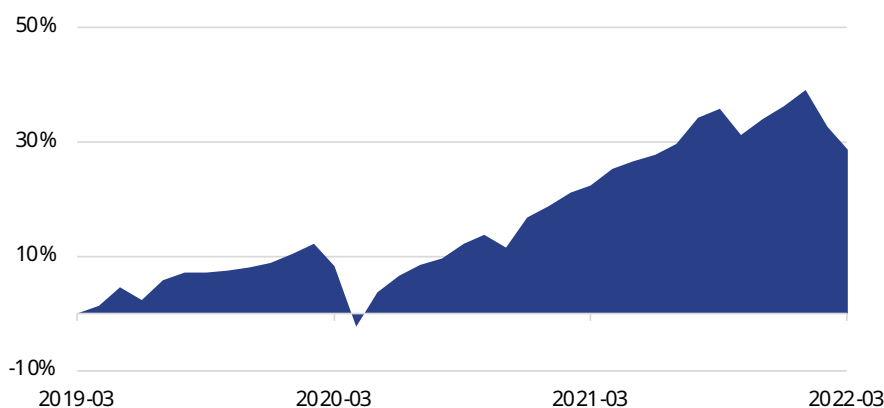
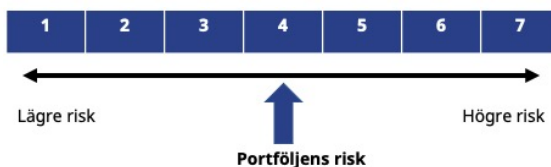
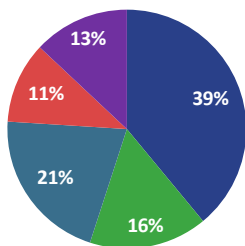
Tillgångsfördelning



Fakta	
Morningstar Rating	★★★★☆
Avkastning 3 år*	29 %
Förvaltningsavgift före rabatt	1,05 %
Förvaltningsavgift efter rabatt**	0,55 %

Regionsfördelning aktier

■ Sverige
■ Europa
■ Nordamerika
■ Asien
■ Övrigt



Fondval	Andel	KIID	Förvaltningsavgift**	Hållbarhet	Info
Spiltan Aktiefond Stabil	20%	6	0,75% (ordinarie 1,50%)	Artikel 8	ⓘ
Öhman Global A	15%	5	0,63% (ordinarie 1,25%)	Artikel 8	ⓘ
East Capital Multi-Strategi A	15%	4	0,90% (ordinarie 1,50%)	Artikel 8	ⓘ
Danske Invest Horisont Försiktig SA	15%	4	0,38% (ordinarie 0,83%)	Artikel 8	ⓘ
Spiltan Högräntefond	10%	3	0,38% (ordinarie 0,75%)	Artikel 8	ⓘ
Captor Iris Bond A	10%	3	0,34% (ordinarie 0,50%)	Artikel 8	ⓘ
Öhman Räntefond Kompass A	15%	2	0,30% (ordinarie 0,60%)	Artikel 8	ⓘ

Tips och ordlista:

Klicka på fondnamnet för att läsa mer om fonden. Klicka på rubriken Hållbarhet för att läsa SFB:s information om hållbarhetsrelaterade upplysningar. Klicka på Artikel 8/ Artikel 9/ Neutral för att läsa om den specifika fondens hållbarhetsarbete. Artikel 9: Fonden har hållbarhet som mål för investeringarna. Artikel 8: Fonden främjar hållbarhet, men har det inte som överordnat mål. Neutral: Fonden är varken klassificerad som en artikel 8- eller artikel 9-fond.

Klicka på ⓘ för att öppna fondens faktablad.

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

* Period 2019-03-01 till 2022-03-01 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: 2022-06-17