



HITTA BRA FONDER

Fondguiden

Fondguiden är ett stöd för dig som vill ha hjälp att hitta bra fonder men som vill sköta om placeringarna själv. Fondguiden består av cirka 80 fonder i olika kategorier fördelade på närmare 20 olika fondförvaltare.

Alla som är intresserade av placeringar vet hur svårt det är att hitta rätt. Med Fondguiden får du hjälp att hitta fonder med stark förvaltning och möjlighet till bra utveckling, både bland aktiva och passiva fonder, så kallade indexfonder.

Brett sortiment

Fondguiden består av ett 80-tal fonder från Swedbank Robur samt andra svenska och internationella fondbolag. Fonderna finns inom tillgångsklasserna aktie-, ränte- och blandfonder samt alternativa placeringar i 18 olika fondkategorier.

Fonderna väljs ut med ett långsiktigt perspektiv och har i allmänhet en placeringshorisont på minst 3-5 år. Det förekommer även att fonder med kortare placeringshorisont och helt nya fonder läggs till utbudet om de bedöms medföra stort mervärde. För dessa gäller samma urvalsmetod avseende förvaltning och investeringsprocess som för övriga fonder.

Noggrann urvalsprocess

Vi väljer passivt förvaltade fonder utifrån fondernas grundförutsättningar och för att du ska kunna välja bland både aktivt förvaltade och passivt förvaltade fonder inom respektive fondkategori. Aktivt förvaltade fonder väljs ut av Swedbank Försäkring tillsammans med Swedbank enligt en noggrann urvalsprocess där en bedömning av fondens framtidsutsikter jämfört med andra fonder inom samma kategori görs.

Det är bred spridning mellan fondernas risknivåer och mellan tillgångsklasser, kategorier och placeringsinriktningar. Vi följer fondernas utveckling löpande och de fonder som inte presterar enligt förväntningarna byts ut.

Följande tre kriterier ligger till grund för valet av fonder:

1. Förvaltningsteam och organisation

Förvaltarens erfarenhet utvärderas och bedöms noga. Förvaltningsteamets samarbete med andra delar i förvaltnings-

organisationen och fondbolagets organisatoriska struktur analyseras.

2. Investeringsprocess

Förvaltarens metod för att skapa mervärde på marknaden kartläggs. Samtliga steg i investeringsprocessen – från idégenerering till riskkontroll – bedöms.

3. Fondens prestation

Historisk avkastning är ingen garanti för framtida utveckling. Urvalsprocessen tittar inte bara på den historiska avkastningen – i stället analyseras den risk förvaltaren tar i förhållande till levererad avkastning.

Den samlade bedömningen

I slutbedömningen analyseras och värderas de tre kriterierna var för sig och i förhållande till varandra. Det finns en stark koppling mellan en väl fungerande organisation, en effektiv investeringsprocess och ett bra förvaltningsresultat.

Så fungerar Fondguiden

Du väljer själv bland Fondguidens fonder i olika kategorier direkt i internetbanken. De utvalda fonderna är markerade med en F-symbol.

På sidan swedbank.se/fondguiden kan du läsa mer om fonderna. Där kan du också löpande följa vilka fonder vi lägger till och tar bort från Fondguiden.

Pris

Det kostar inget att följa rekommendationerna i Fondguiden. Du betalar endast fondförvaltningsavgift för valda fonder.

Vill du veta mer?

Kom in till bankkontoret eller ring telefonbanken för mer information om Fondguiden.

De pengar som placeras i fonden kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det insatta kapitalet. Detta produktblad är inte avsett att vara rådgivande utan innehåller allmän information om ett placeringserbjudande från Swedbank. För att avgöra om placeringen är lämplig för just dig, krävs en individuell rådgivning som bland annat omfattar en kartläggning av dina ekonomiska förhållanden och dina personliga önskemål.