



## ENTRÉFOND

# Swedbank Generation SAF-LO

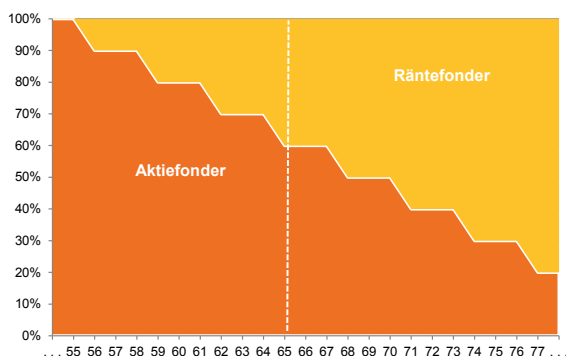
Swedbank Generation SAF-LO är framtagen för att ge ett sparande med förutsättningar till god avkastning under hela spartiden. Men också en ökad trygghet då man närmar sig pensionen. Så här fungerar den.

Swedbank Generation SAF-LO är ett portföljsparande där innehavet fördelas mellan aktie- och räntefonder i förhållande till ålder. Fram till dess att du fyller 56 år placeras kapitalet till 100 procent i aktiefonder. Detta eftersom ett pensionssparande är ett långsiktigt sparande och aktiefonder har en högre förväntad avkastning över tid än en räntefond.

Efter 56 år placeras ditt pensionskapital automatiskt mot mer och pågår successivt fram tills du fyller 77 år (se bilden nedan). Därefter är ditt innehav placerat i 80 procent räntefonder och 20 procent aktiefonder. Omfördelningen mot räntefonder gör att ditt pensionssparande blir tryggare ju närmare pensionen du kommer.

## Placeringsinriktning

Varje åldersintervall har sin givna fördelning mellan aktie- och räntefonder.

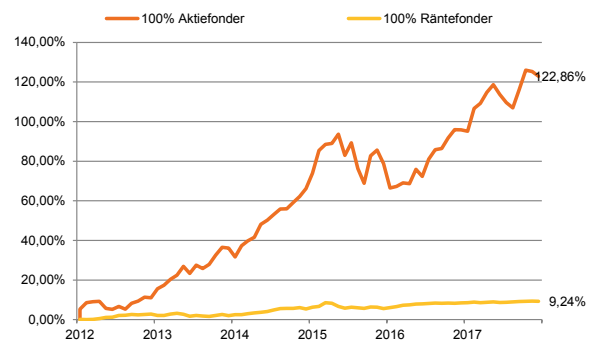


## Avkastningens betydelse för din pension

Förutom låga avgifter har avkastningen en avgörande betydelse för hur stor din pension blir i slutändan. Aktiefonder har en högre förväntad avkastning medan räntefonder har en lägre och mer stabil avkastning. Därför har entréfonden en högre andel aktiefonder under tiden du sparar och ökar automatiskt andel räntefonder inför och under pensionen. På så sätt skapar entréfonden bra förutsättningar för ditt pensionskapital att växa och att du får stabilare utbetalning.

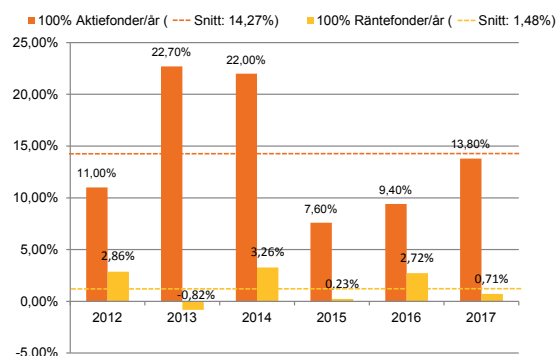
Nedan visas den historiska avkastningen för 100 procent aktiefonder, vilket är placeringen i Generation SAF-LO fram till 56 år. För att illustrera skillnaden i avkastning mellan aktie- och räntefonder har vi lagt in ett exempel på vad avkastningen hade varit ifall 100 procent istället hade placerats i räntefonderna under samma tidsperiod.

### Totalavkastning sedan 2012



Observera! Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. De pengar som placeras i fonder kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det insatta kapitalet.

### Avkastning per år sedan 2012



Entréfonden lanserades 2014. Tidigare värden är utifrån ingående fonds historiska avkastning.

Ålder	Aktier %	Räntor %	Avgift %
-55	100	0	0,30
56-58	90	10	0,30
59-61	80	20	0,29
62-64	70	30	0,29
65-67	60	40	0,28
68-70	50	50	0,28
71-73	40	60	0,27
74-76	30	60	0,27
77-	20	80	0,26

Procentuell fördelning mellan aktier och räntor i förhållande till ålder.

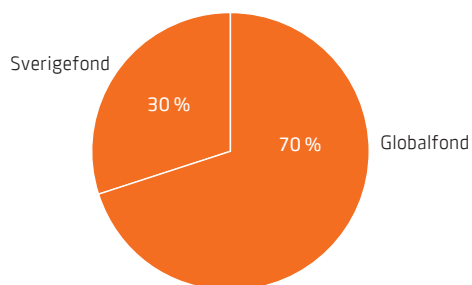
#### De av oss särskilt utvalda fonderna är:

Fond	Förvaltningsavgift %
<b>Aktiefonder:</b>	
Swedbank Robur Ethica Global MEGA	0,30 %
Swedbank Robur Sverigefond MEGA	0,30 %
<b>Räntefonder:</b>	
Swedbank Robur Realräntefond	0,25 %
Swedbank Robur Räntefond Flexibel	0,25 %
Swedbank Robur Företagsobligationsfond	0,30 %

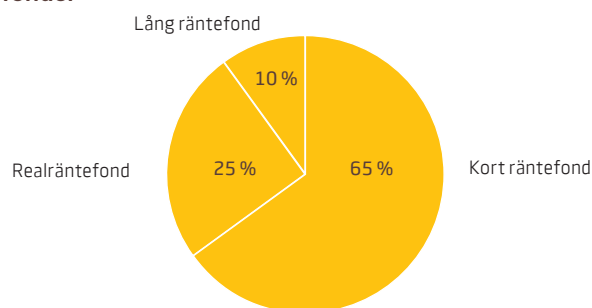
Tabellen visar vilka fonder Swedbank Generation SAF-LO har innehav i.

För att skapa bra avkastning och trygghet har vi valt att sprida aktiefonderna mellan olika regioner: globalt och Sverige. Det vänstra diagrammet visar fördelningen mellan de olika regionerna och den högra visar hur räntedelen är placerad.

#### Aktiefonder



#### Räntefonder



### Årsvis omfördelning

Fondinnehavet omfördelas årsvis för att säkerställa att pensionskapitalet är viktat enligt tänkt tillgångsfördelning. Detta för att möjliggöra en högre pension, god riskspridning och en tryggare pensionsutbetalning.