



ENTRÉFOND

Swedbank Generation KAP-KL

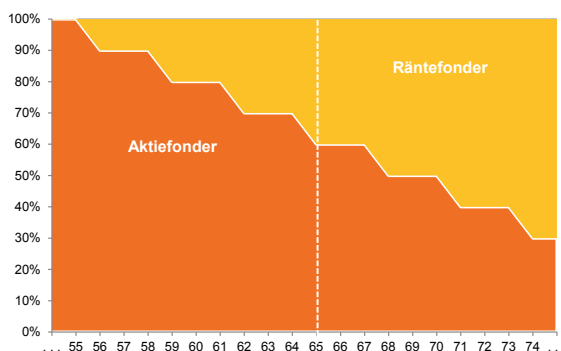
Swedbank Generation KAP-KL är framtagen för att ge ett sparande med förutsättningar till god avkastning under hela spartiden. Men också en ökad trygghet då man närmar sig pensionen. Så här fungerar den.

Swedbank Generation KAP-KL 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 mer mot räntefonder och pågår successivt fram tills du fyller 74 år (se bilden nedan). Därefter är ditt innehav placerat i 70 procent räntefonder och 30 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.

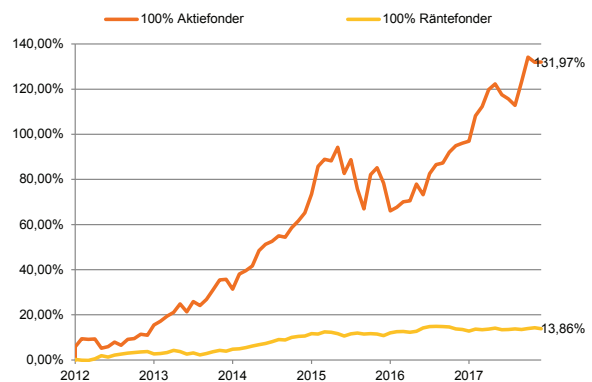


Avkastningens betydelse för din pension

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.

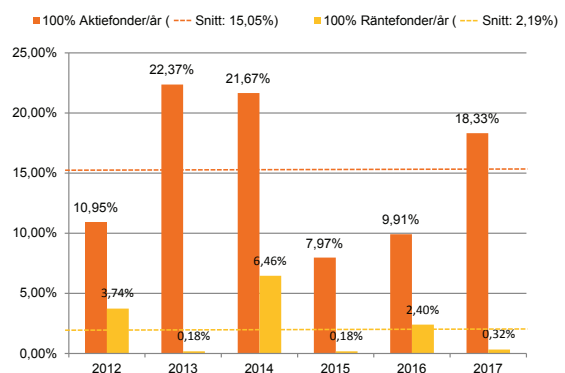
Nedan visas den historiska avkastningen för 100 procent aktiefonder, vilket är placeringen i Generation KAP-KL fram till 56 år. För att illustrera skillnaden i avkastning mellan aktie- och räntefonder har vi lagt in ett exempel på vad avkastningen hade varit ifall 100 procent istället hade placerats i räntefonden 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 2018. Historisk avkastning baseras på vår tidigare entréfond inom KAP-KL, Generation Flex.

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

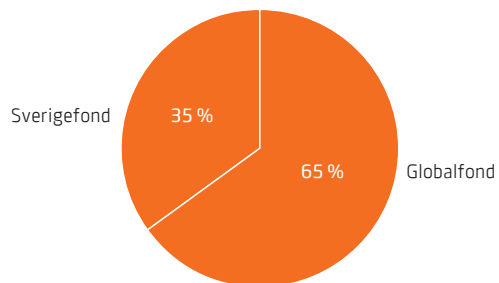
De av oss särskilt utvalda fonderna är:

Fond	Förvaltningsavgift %
Aktiefonder:	
Swedbank Robur Global MEGA	0,35 %
Swedbank Robur Access Sverige	0,20 %
Räntefonder:	
Swedbank Robur Räntefond Kortplus	0,30 %

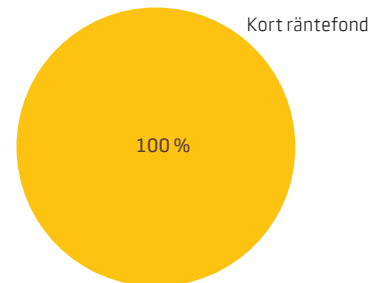
Tabellen visar vilka fonder Swedbank Generation KAP-KL har innehav i.

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 räntefonden 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.