



Indecap.

INDECAPS ANALYSARBETE



Analyserar förvaltare

Förvaltaren är en nyckelfaktor bakom varje framgångsrik fond. Det är genom deras kompetens och insatser som avkastningen och resultaten skapas.



Diversifierade portföljer

Indecaps förvaltningsteam skapar diversifierade fondportföljer genom att hitta förvaltare med olika förvaltningsstilar och strategier, vilket möjliggör en anpassning av respektive förvaltares påverkan baserat på risk och marknadsvy.



Integrerat hållbarhetsarbete

Hållbarhet är en central faktor i förvaltningen av alla Indecaps fonder, hållbarhetsrisker tas alltid med i investeringsbesluten. Denna strategi bidrar till att minimera risker och maximera avkastningen på lång sikt, samtidigt som det gynnar både investerare och samhället som helhet.

Indecap.Fonder
Hållbar aktiv förvaltning

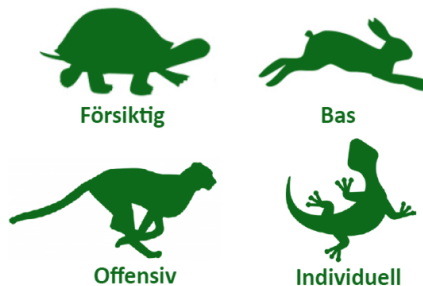


Indecap Fondval: risk & möjligheter

Risknedtrappning

Som kund kan du välja att lägga till risknedtrappning till ditt Fondval. Det innebär att din valda risk minskas succesivt varje år. Med tidens gång kommer du ha lägre andel aktier i ditt Fondval till förmån för olika former av räntepapper.

Du väljer själv när risknedtrappningen ska påbörjas och hur länge den ska pågå. När risknedtrappningen är helt genomförd kommer dina Fondvalspengar vara placerade i enlighet med Fondval Försiktig.

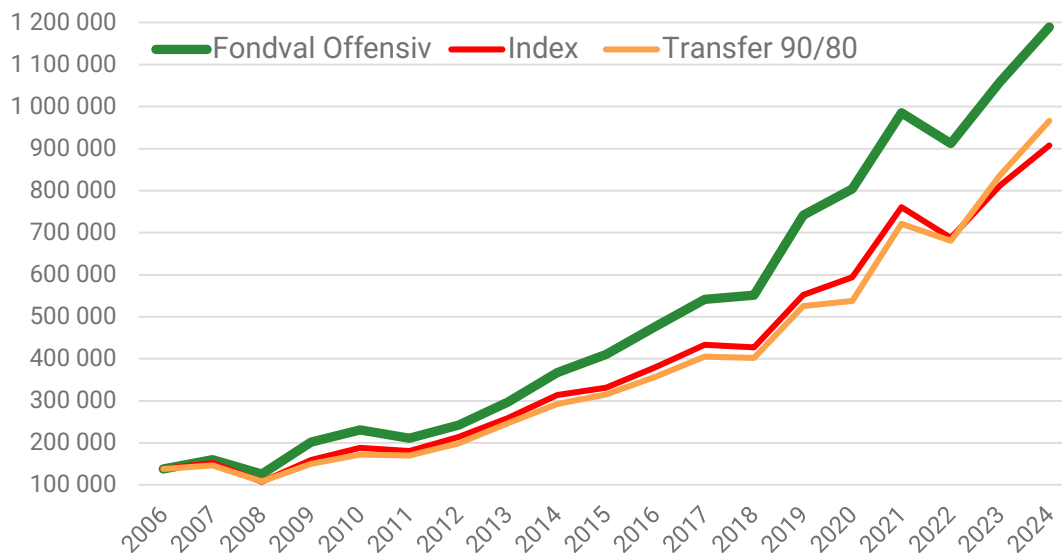


Våra fondval är utvecklade utifrån olika risknivåer och innehåller en blandning av aktier och räntor av olika typer samt från olika regioner. Du som kund kan välja en av våra färdigpaketerade fondval vars riskprofil stämmer med din eller skapa en egen med hjälp av vårt Individuella fondval.

Mervärde Fondval Offensiv

Ränta på ränta-effekten

Indecap Fondval startade i mars 2007. Exemplet du ser här är en riktig kunds utveckling på sitt pensionskapital.



Fondval Offensiv

Start: mars 2007

Startbelopp: 137 850 kr



Nu: juni 2024

Aktuellt värde: 1 188 940 kr



Utveckling och den årliga insättningen: 1 051 090 kr

Hållbara investeringar

Minst 15% av Indecaps investeringar i dessa Fondguide-fonder klassas som hållbara investeringar. Indecap arbetar här med gröna och sociala obligationer, att EU klassat verksamheten som hållbar (taxonomi) alternativt Indecaps egna två stora fokusområden:

- Kvinnligt ledarskap
- Minskade utsläpp

Indecaps Hållbarhetsarbete

Exkluderingar

Indecap exkluderar produktion av:

- Alkohol
- Tobak
- Pornografi
- Kommersiell spelverksamhet
- Vapen
- Kol
- Olja
- Gas

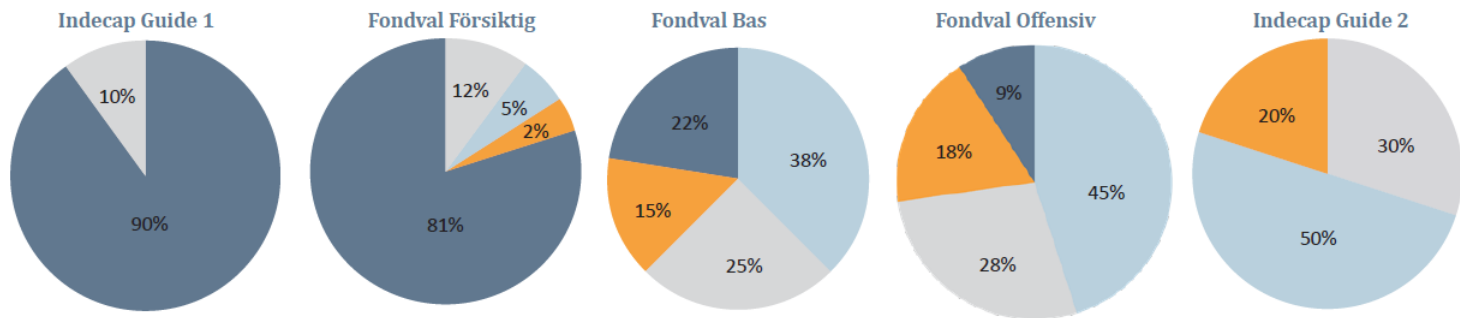
Exkludering baserad på Internationella normer såsom bolag som inte följer UN Global Compact, OECD:s riktlinjer och bolag som inte följer ILO (FN:s stadgar om arbetsrätt).

Begränsar hållbarhetsrisker

Indecap begränsar sitt ägande i bolag med för hög hållbarhetsrisk i förhållande till andra i sin bransch till förmån för bolag som är bättre på detta område.

Tillgångsallokering Indecap Fondval

Baserat på jämförelseindex

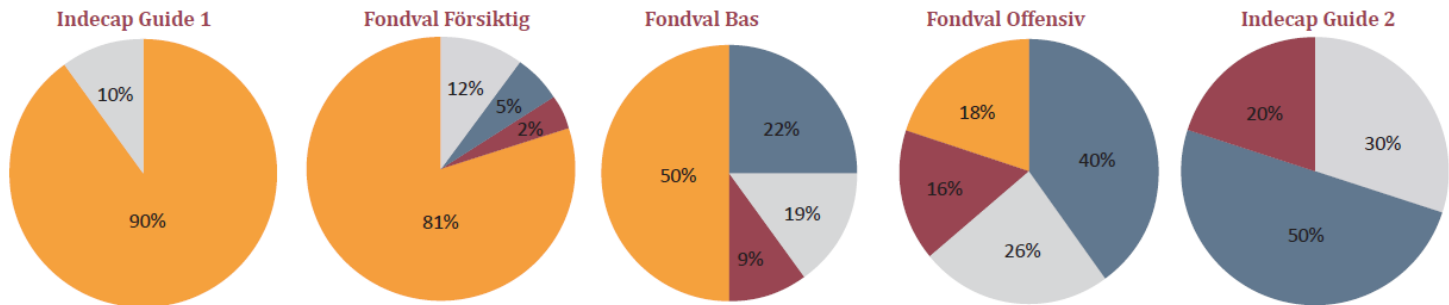


Hög risk	Fondval Bas	Fondval Offensiv	Fondval Individuell (100% Guide 2)
Medelrisk	Fondval Försiktig	Fondval Bas	Fondval Offensiv
Låg risk	Fondval Individuell (100% Guide 1)	Fondval Försiktig	Fondval Bas
	1-2 år	3-7 år	>8 år
	Placeringshorisont		



Tillgångsallokering Fondval Försäkring & IPS

Baserat på jämförelseindex



Hög risk	Fondval Bas	Fondval Offensiv	Fondval Individuell (100% Guide 2)
Medelrisk	Fondval Försiktig	Fondval Bas	Fondval Offensiv
Låg risk	Fondval Individuell (100% Guide 1)	Fondval Försiktig	Fondval Bas

1-2 år

3-7 år

>8 år

Placerings-
horisont





Disclaimer

Detta material utgör inte investeringsrådgivning. En investerare som överväger att investera i fonder bör först noggrant läsa fondernas faktablad, teckningsdokumentation och informationsbroschyrer innehållande fondbestämmelserna. Dessa dokument finns tillgängliga på fondbolagets hemsida www.indecapfonder.se

Att placera i fonder innebär en risk. Det finns inga garantier att en investering i fonder inte kan leda till förlust. Detta gäller även vid en i övrigt positiv utveckling på den finansiella marknaderna. Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. De medel som placeras i en fond kan såväl öka som minska i värde och det är inte säkert att den som investerar i en fond återfår hela det insatta kapitalet.