

The logo consists of a solid green circle containing the word "Indecap." in a white, serif font. A small orange dot is positioned at the end of the word, after the period. The background of the slide features a blurred image of white flowers on a branch, with green decorative elements in the corners.

Indecap.

Välkommen på Teamsmöte med Indecap

18 sep 2024 kl 9.00 till 10.30



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.

Indecap.

Hur går det för oss **TILLSAMMANS**?

Målsättningar – stora som små!

Aktiviteter i lag/team!

Fokusperioder ger effekt!

Goda exempel hittills i år!

Sparbank	Nytecknade avtal 2024	Nytecknade avtal 2023
Bjursås Sparbank	3	
Fryksdalens Sparbank	3	58
Högsby Sparbank	59	72
Kinda Ydre Sparbank	4	18
Laholms Sparbank	42	67
Lekebergs Sparbank	164	287
Lönneberga Tuna-Vena Sparbank		14
Norrbärke Sparbank	12	3
Orusts Sparbank	179	128
Sidensjö Sparbank	61	1
Sparbanken Bergslagen	134	116
Sparbanken Eken	131	262
Sparbanken i Enköping	54	87
Sparbanken i Karlshamn	245	274
Sparbanken Rekarne	306	150
Sparbanken Skaraborg	282	407
Sparbanken Västra Mälardalen	404	148
Tjörns Sparbank	210	237
Vadstena Sparbank	33	84
Virserums Sparbank	67	10
Westra Wermlands Sparbank	213	159
Åtvidabergs Sparbank	28	23
	2634	2605

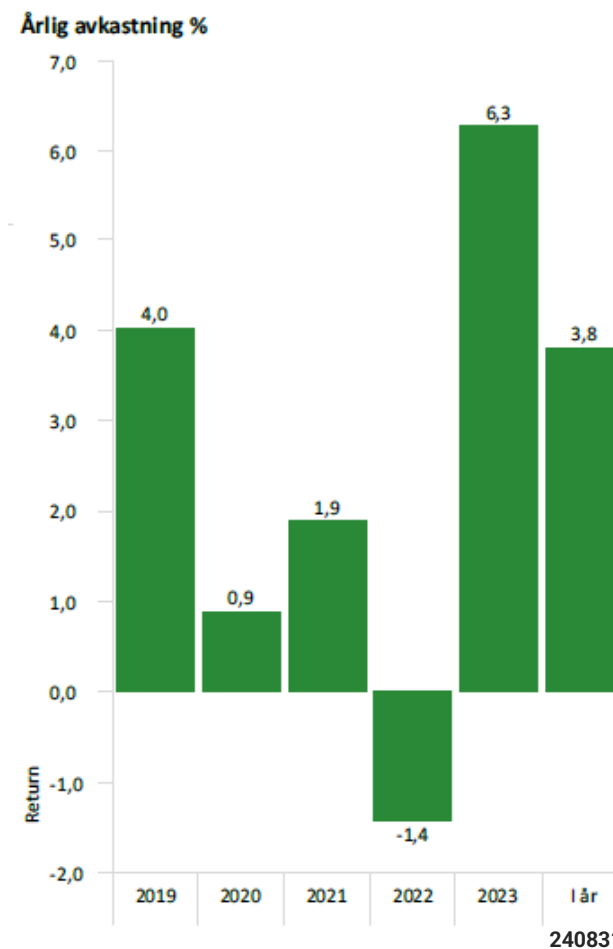
Företagsobligationsfonden

...nu möjlig som investering hos Svenska Kyrkan

Efter önskemål från flera Sparbanker har placeringsreglementet uppdaterats och anpassats

INDECAP GUIDE FÖRETAGSOBLIGATION

Fonden är en aktivt förvaltd ränfefond som huvudsakligen placerar i räntebärande värdepapper, vilket ger Fonden en genomsnittlig räntebindningstid som överstiger 1 år. Inriktningen på placeringarna är primärt företagsobligationer.



Hållbarhet

Hållbarhet beaktas i förvaltningen av alla Indecaps fonder. Våra fonder investerar inte i bolag som kränker internationella riktlinjer och konventioner kring miljö, mänskliga rättigheter, arbetsvillkor och anti-korruption. Fonden exkluderar även fossila bränslen, alkohol, tobak, pornografi, komersiell spelverksamhet och vapen. Indecap är ansluten till FN:s Principer för Ansvarsfulla Investeringar, UNPRI. Genom att skriva under PRI har Bolaget åtagit sig att beakta miljö, socialt ansvar och bolagsstyrning i Bolagets investeringsanalyser och placeringsbeslut. Att aktivt arbeta med dessa aspekter i fondförvaltningen samt jobba för en mer hållbar finansbransch.

Fonden är en artikel 8 fond (ljusgrön) enligt SFDR (disclosureförordningen).

IVAR - Digital Fondanalys och Portföljgenerator

The screenshot shows the Indecap IVAR interface. At the top, there is a navigation bar with the Indecap logo and menu items: Portföljgenerator, Fondlista, Bygg Portfölj, Utvärdera fond, Nyheter, and Admin. The main content area features a central dashboard with a donut chart showing a portfolio split: 66% Aktier (purple) and 34% Råntor (orange). Below the chart, there are four main action buttons: PORTFÖLJGENERATOR, BYGG PORTFÖLJ, FONDLISTA, and UTVÄRDERA FOND. The interface also includes a welcome message: 'Välkommen till IVAR!' and a sub-header: 'Indecaps digitala fondanalys för sparbankernas rådgivare.' The dashboard is decorated with various financial icons like a pie chart, a line graph, a piggy bank, and a person's profile.

Portföljgenerator

Indecaps föreslagna portföljer.

Bygg Portfölj

Få en portföljanalys på en egenbyggd portfölj.

Fondlista

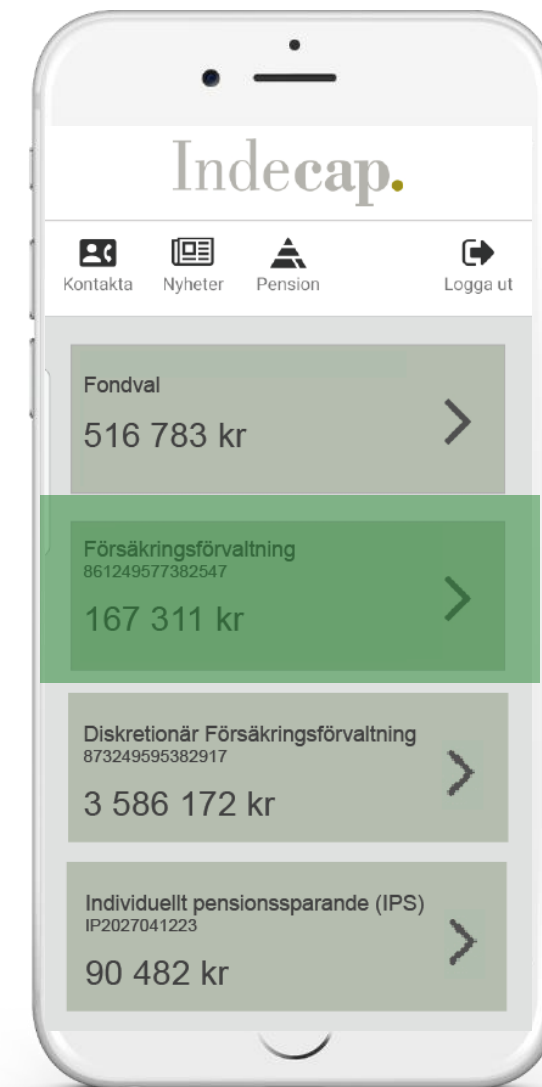
Databas med fonder, Indecaps analys och betyg.

Utvärdera fond

Utvärdera en befintlig fond och få svar om det finns ett bättre alternativ.

FÖRSÄKRINGSFÖRVALTNING

- ▶ Försäkringsförvaltningslösning för kundernas fondförsäkringar.
- ▶ Kund väljer en portfölj, Offensiv, Bas, Försiktig eller **Individuell** med innehav i fonderna Indecap Guide 1 och 2.
- ▶ Möjligt att välja till **Individuell** risknedtrappning, start- och slutålder.
- ▶ Digital signering och samlad information i appen.



Försäkringar där Indecaps försäkringsförvaltning är valbar

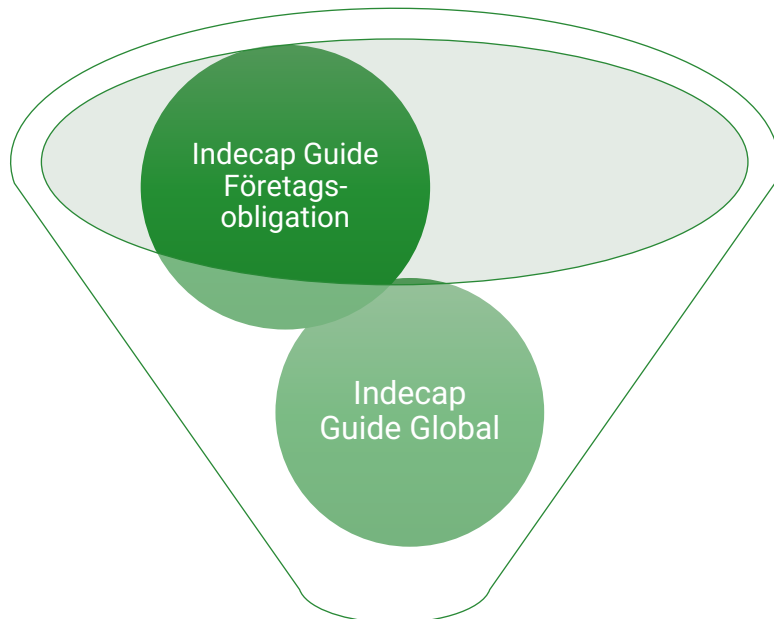
JA

- Avtalspension BTPK
- Direktpension Fond
- Företagskapital Depå
- Företagskapital Fond
- Kapitalpension
- Kapitalspar Barn
- Kapitalspar Depå
- Kapitalspar Fond
- Kapitalspar Pension
- Pensionsförsäkring
- Tjänstepensionsförsäkring

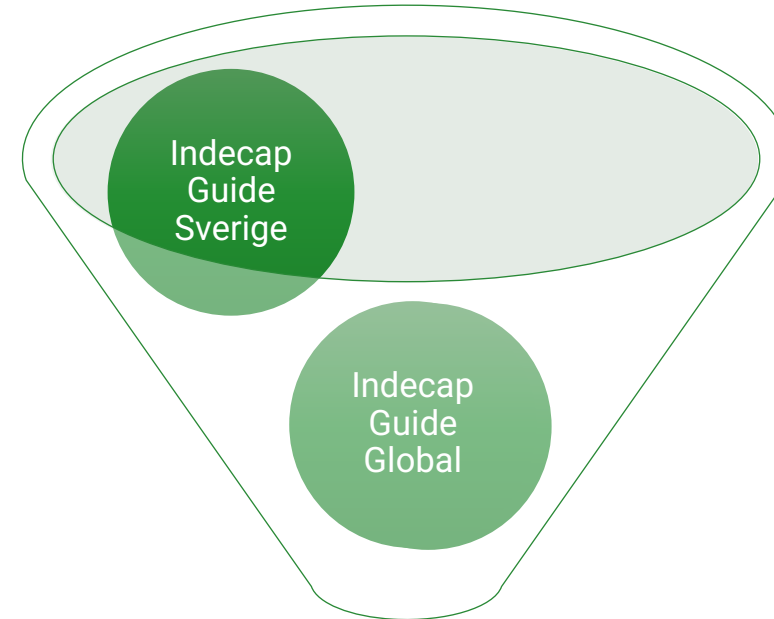
NEJ

- AIP
- Avtalspensionsförsäkring
- Avtalspension ITPK
- Avtalspension SAF-LO
- BTP1
- ITP1/ITP2
- KAP-KL/AKAP-KL
- KAP-KTP
- PA03
- PA-KFS

VÅRA FONDER



Indecap Guide 1



Indecap Guide 2



Indecap Guide Q30

Nordens första fond med inriktning på kvinnligt ledarskap.



Indecap Guide Sverige Offensiv

Sverigefond med större andel små- och medelstora bolag.



Indecap Guide Global Offensiv

Globalfond med större andel små- och medelstora bolag.



2024-09-18

VÅRA 4 STRATEGIER

Våra fyra strategier är fördelade på 9 fonder med en total volym på 44 miljarder.



Indecaps analysteam

01

SVERIGESTRATEGI

Indecap Guide Sverige
Indecap Guide Sverige Offensiv
Indecap Guide Q30
Indecap Guide 2

02

GLOBALSTRATEGI

Indecap Guide Global
Indecap Guide Global Offensiv
Indecap Guide 2

03

OBLIGATIONSSTRATEGI

Indecap Guide Företagsobligation
Indecap Guide 1

04

TILLVÄXTMARKNADS- STRATEGI

Indecap Guide Tillväxtmarknad



INSTUTIONER

För våra institutionella kunder erbjuder Indecap fyra strategier



HISTORIK

Strategierna har alla en historik på över 17 år.

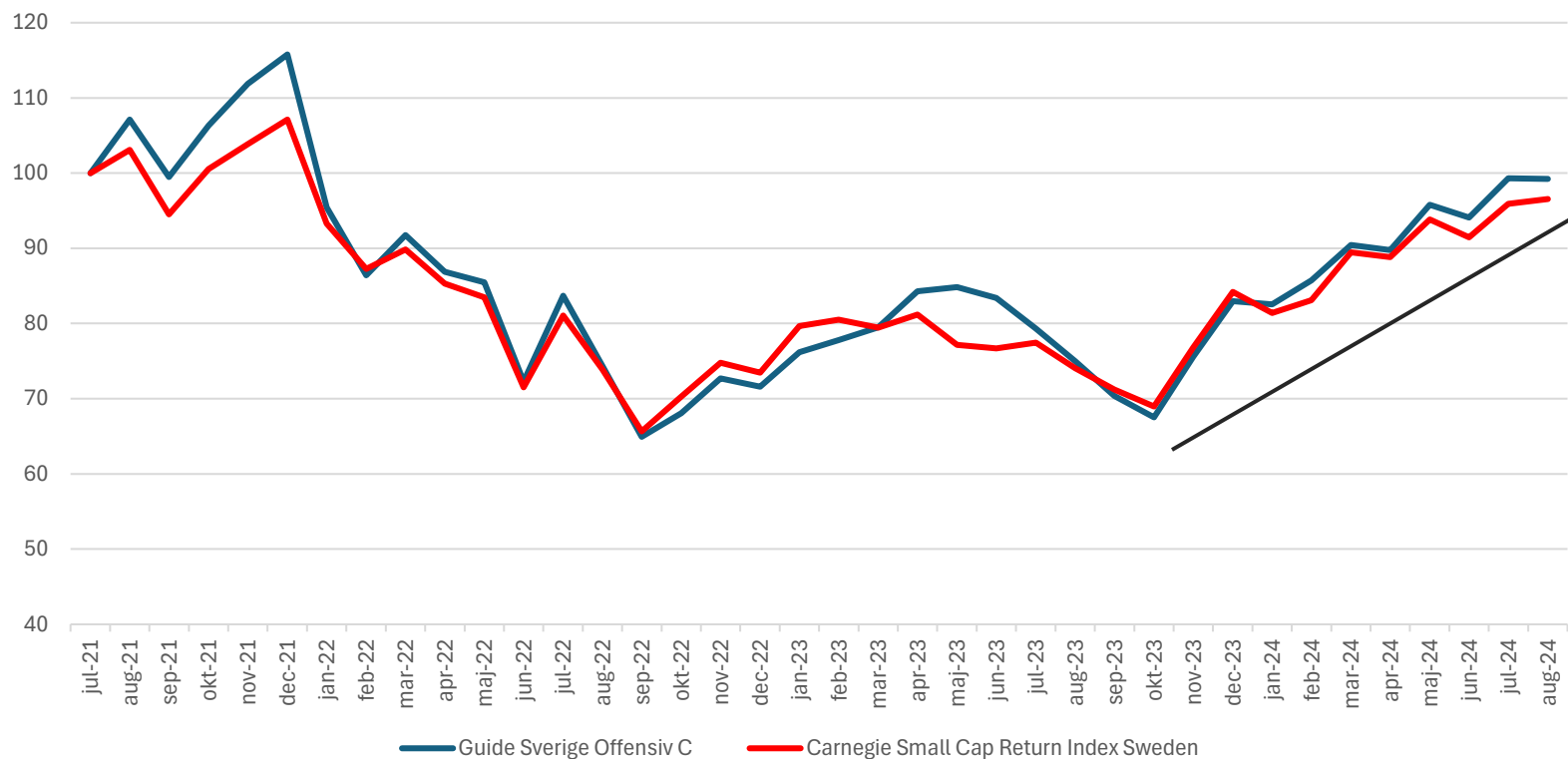


HÅLLBARHET

Hållbarhet är en integrerad del i alla strategier och hållbarhetsrisker tas alltid med i investeringsbeslut.

Indecap Guide Sverige Offensiv

Guide Sverige Offensiv relativt index

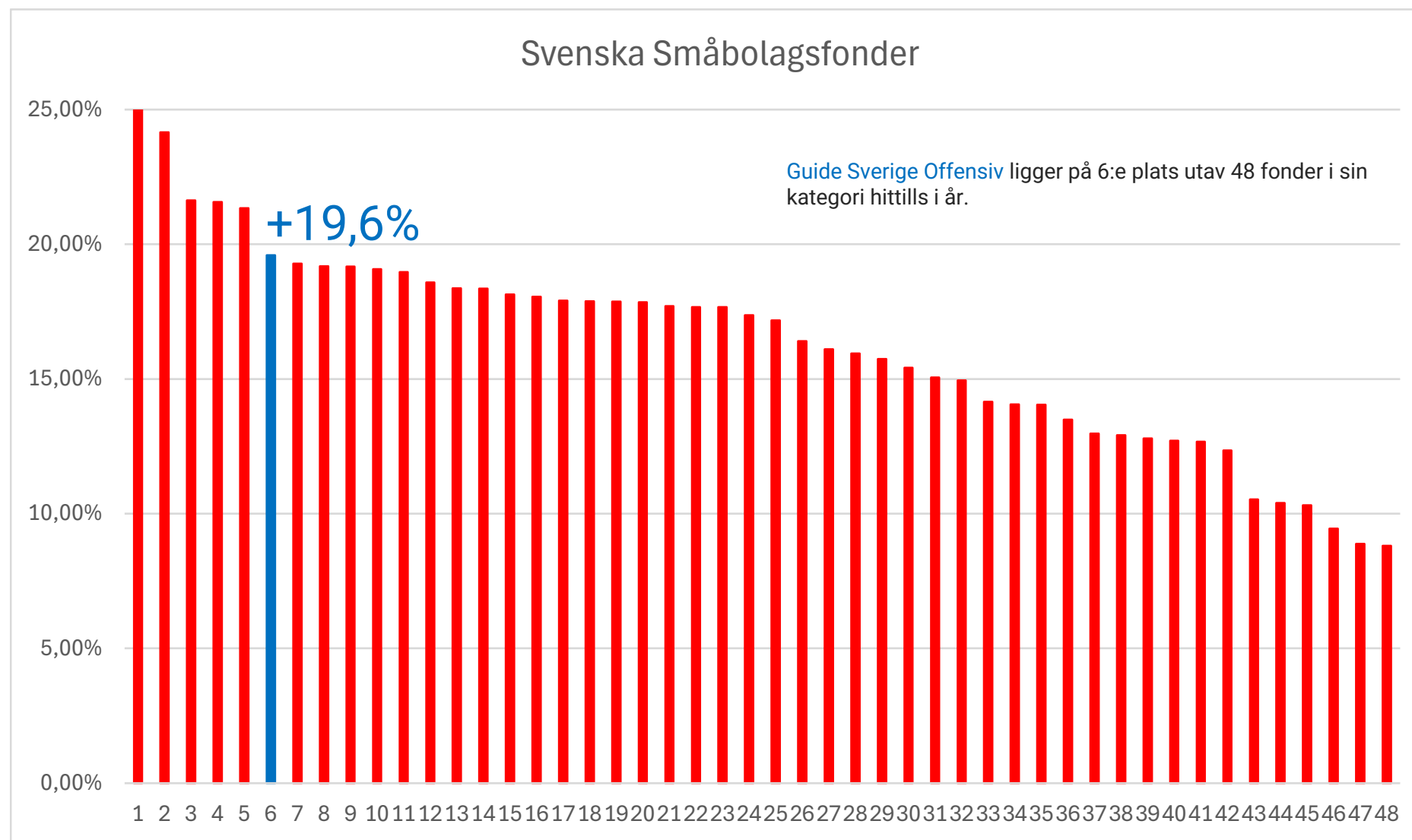


46,9%

Guide Sverige Offensiv	Fond	Index	MSCI Sweden
Avk 2023-10-31 t.o.m. 2024-08-31	46,9%	40,0%	28,5%
Avk 2024-05-31 t.o.m. 2024-08-31	3,6%	2,9%	0,4%

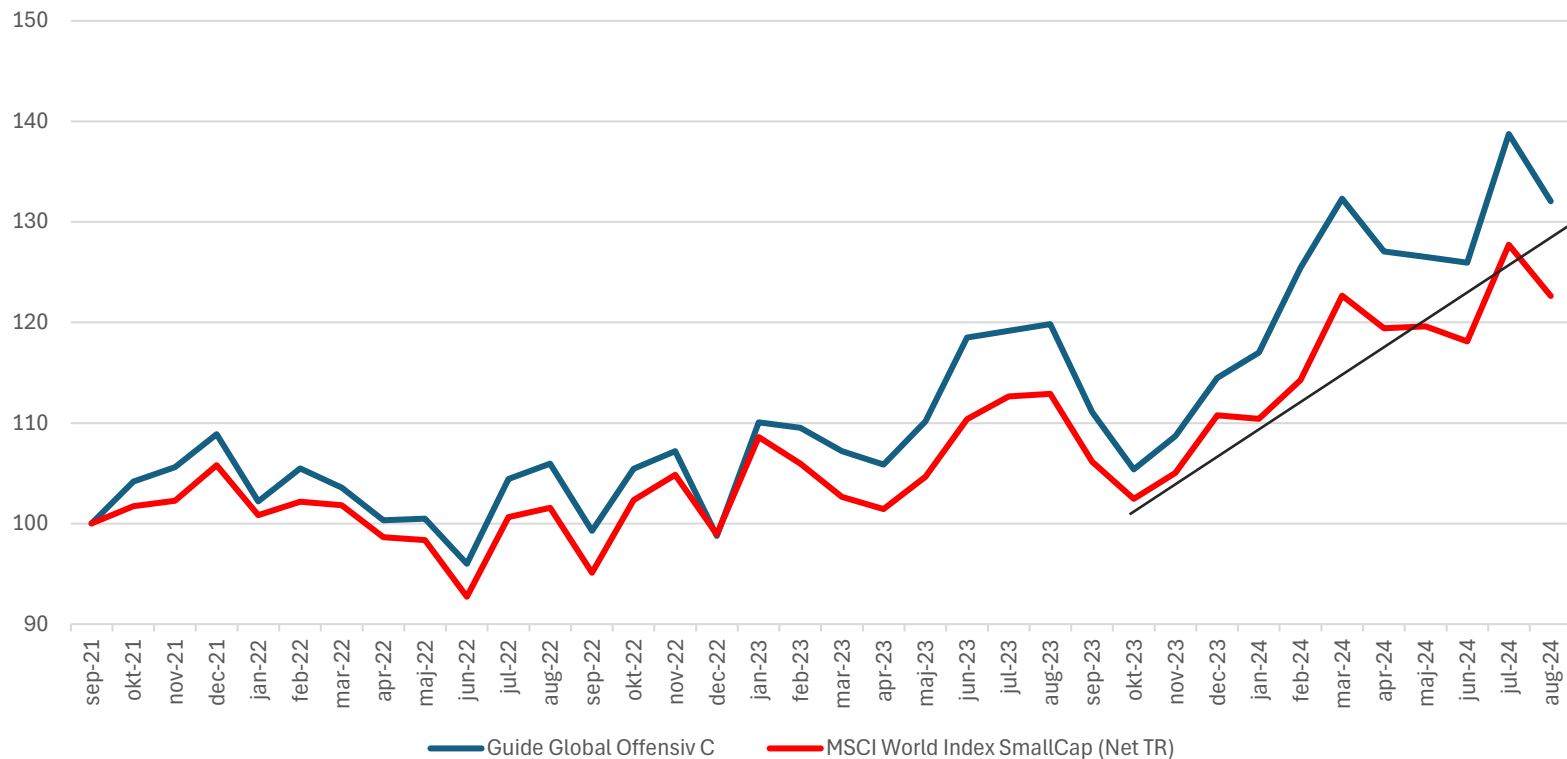
Guide Sverige Offensiv	Fond	Index	Skillnad
Avk 2024 t.o.m. 31/8	19,6%	14,7%	4,9%
Avk 2021	15,8%	7,1%	8,7%
Avk 2022	-38,2%	-31,4%	-6,7%
Avk 2023	15,9%	14,7%	1,2%
Årlig avk sedan start (2021-07-31)	-0,3%	-1,1%	0,9%

Indecap Guide Sverige Offensiv utveckling hittills i år tom 31/8-24



Indecap Guide Global Offensiv

Guide Global Offensiv relativt index



25,3%

Guide Global Offensiv	Fond	Index	MSCI World
Avk 2023-10-31 t.o.m. 2024-08-31	25,3%	19,7%	21,1%
Avk 2024-05-31 t.o.m. 2024-08-31	4,4%	2,5%	3,8%

Guide Global Offensiv	Fond	Index	Skillnad
Avk 2024 t.o.m. 31/8	15,3%	10,7%	4,6%
Avk 2021	8,9%	5,8%	3,1%
Avk 2022	-9,3%	-6,5%	-2,8%
Avk 2023	15,9%	12,0%	3,9%
Årlig avk sedan start (2021-09-30)	10,0%	7,3%	2,8%

Indecap Guide Global Offensiv

0/57

Föregående kolumner Följande kolumner

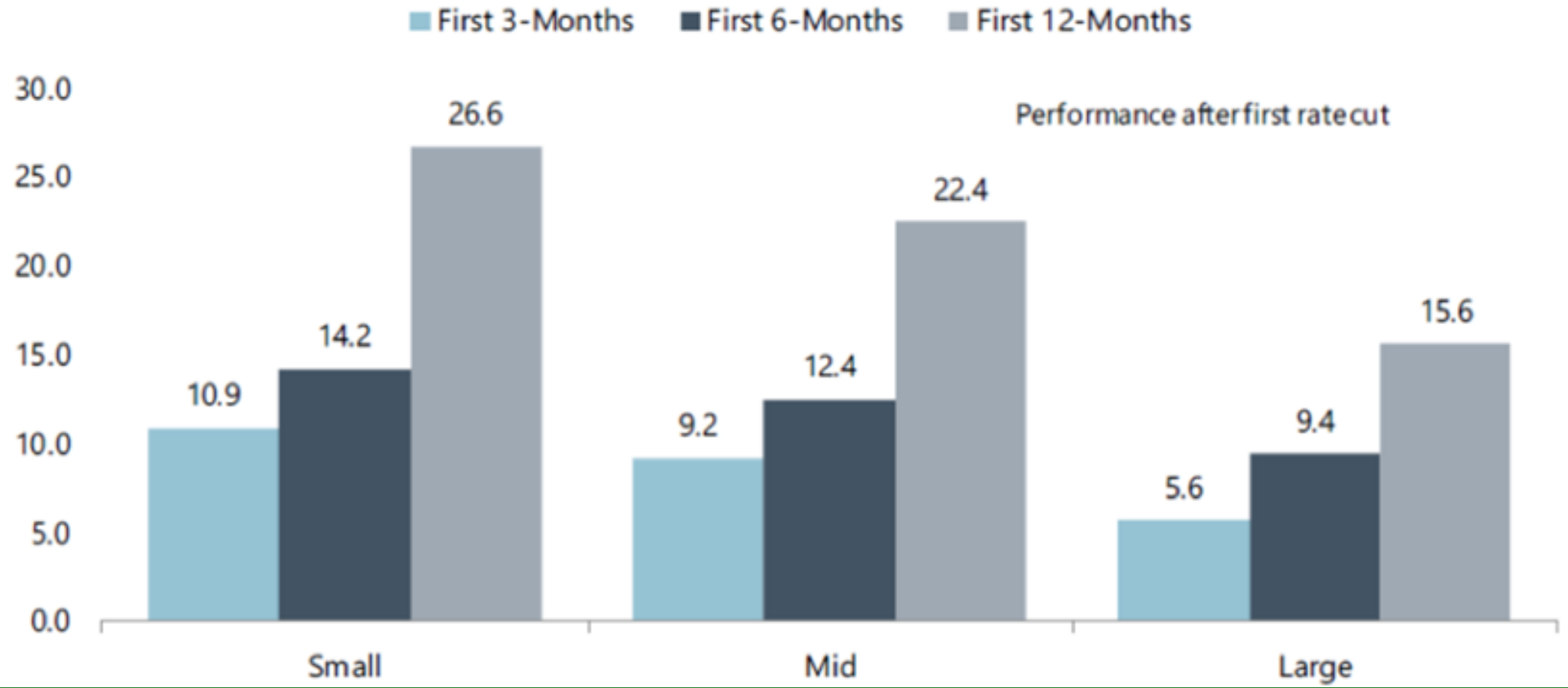
<input type="checkbox"/> Namn	i år(%)	5 år i Årstakt(%)	Std.avvik 5år	Fondförmögenhet (milj)	Morningstar Rating™
<input type="checkbox"/> Simplicity Småbolag Global	17,95	8,81	17,49	348,00	★★★
<input type="checkbox"/> AXA IM Global Small Cap Eq Q1 A(US\$)	14,02	10,88	18,45	1 012,41	★★★★
<input type="checkbox"/> PriorNilsson Evolve Global A	13,10	–	–	24,28	–
<input type="checkbox"/> Principal Origin Gbl SmItr Coms I Acc USD TRE	11,32	12,30	18,40	164,39	★★★★★
<input type="checkbox"/> White Fleet II – SGVP Gbl Val Eq IB EUR TRE	11,00	8,46	17,28	983,28	★★★
<input type="checkbox"/> American Century Gbl Sm Cap Eq F USD	10,82	11,44	18,11	2 162,31	★★★
<input type="checkbox"/> Indecap Guide Global Offensiv C	10,18	–	–	–	–
<input type="checkbox"/> PGIM Jennison NextGen Opps USD IAcc	9,82	–	–	193,69	★★
<input type="checkbox"/> GS Gbl Sm Cp CORE Eq Base Inc USD Close	9,71	9,68	17,57	12 109,11	★★★★
<input type="checkbox"/> Nordea 2 - Global Enhanced Sm Cap BI USD	9,62	10,88	17,76	10 819,00	★★★★
<input type="checkbox"/> Wellington Gbl Perspectives USD S Ac	9,02	10,42	17,83	3 801,34	★★★★
<input type="checkbox"/> Federated Hermes Gbl Sm Cp Eq F USD Acc	8,92	7,56	16,50	980,73	★★★
<input type="checkbox"/> Invesco Dev Sm and MidCap Eq A USD Acc TRE	8,90	9,22	19,02	1 161,60	★★★
<input type="checkbox"/> Ciliens Global Småbolag B	8,76	–	–	776,90	–
<input type="checkbox"/> BGF Systmte Sust Gbl SmallCap A2 EUR	8,18	10,49	17,72	2 887,58	★★★★
<input type="checkbox"/> L&G Global Small Cap Eq Idx C GBP Acc	8,15	9,44	17,45	8 327,16	★★★
<input type="checkbox"/> Coeli Circulus I Founder SEK	8,11	–	–	1 234,21	–
<input type="checkbox"/> Invesco Global Small Cap Eq C USD AD TRE	7,96	9,25	17,40	5 218,03	★★★
<input type="checkbox"/> Handelsbanken Global Småb Index (A4 SEK)	7,75	8,74	16,87	18 091,95	★★★

Guide Global Offensiv ligger på 7:e plats utav 57 fonder i sin kategori hittills i år.

STOR- vs SMÅBOLAG

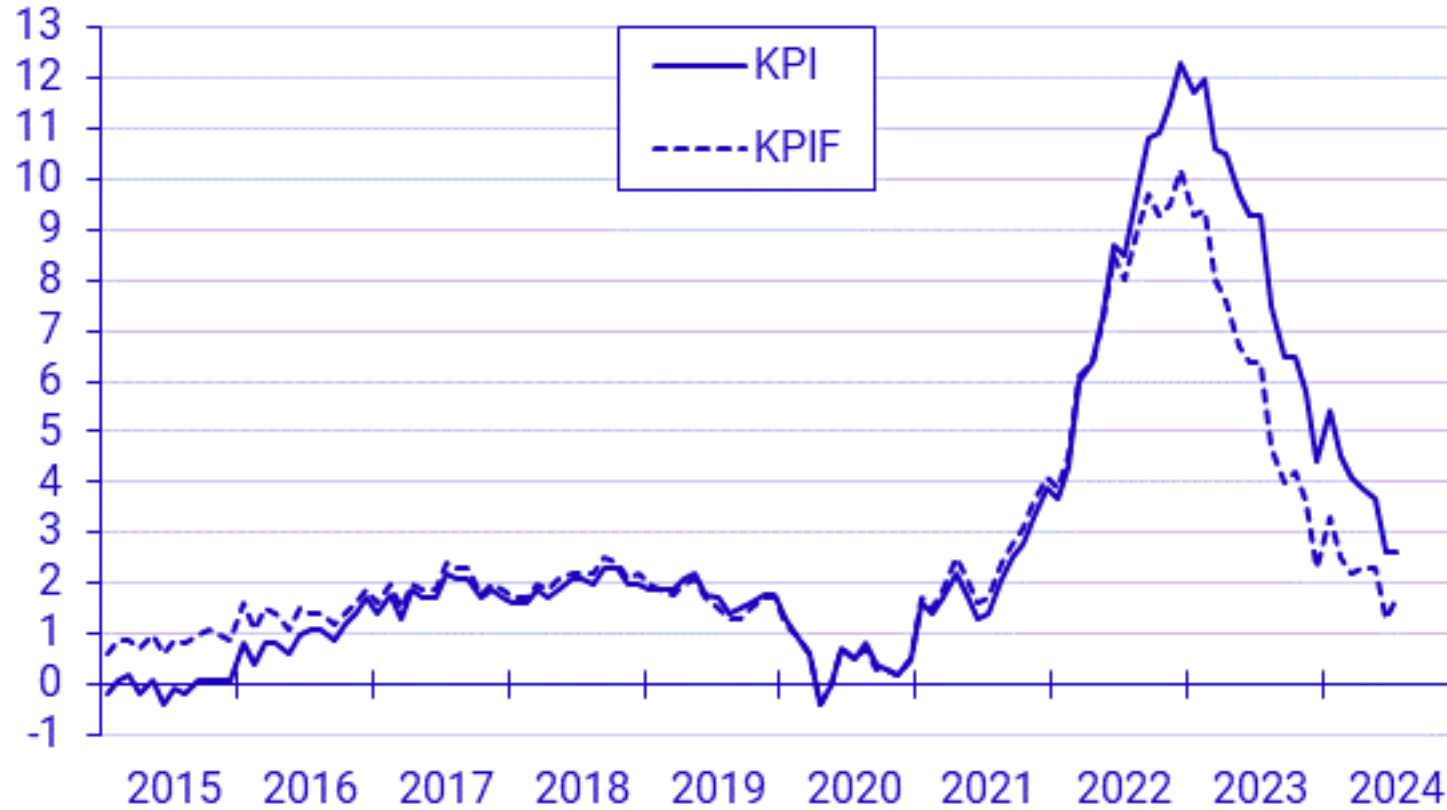
Later than expected, but when the FED starts cutting rates:

Performance after first Fed interest rate cut





MARKNADSAKTUELLT

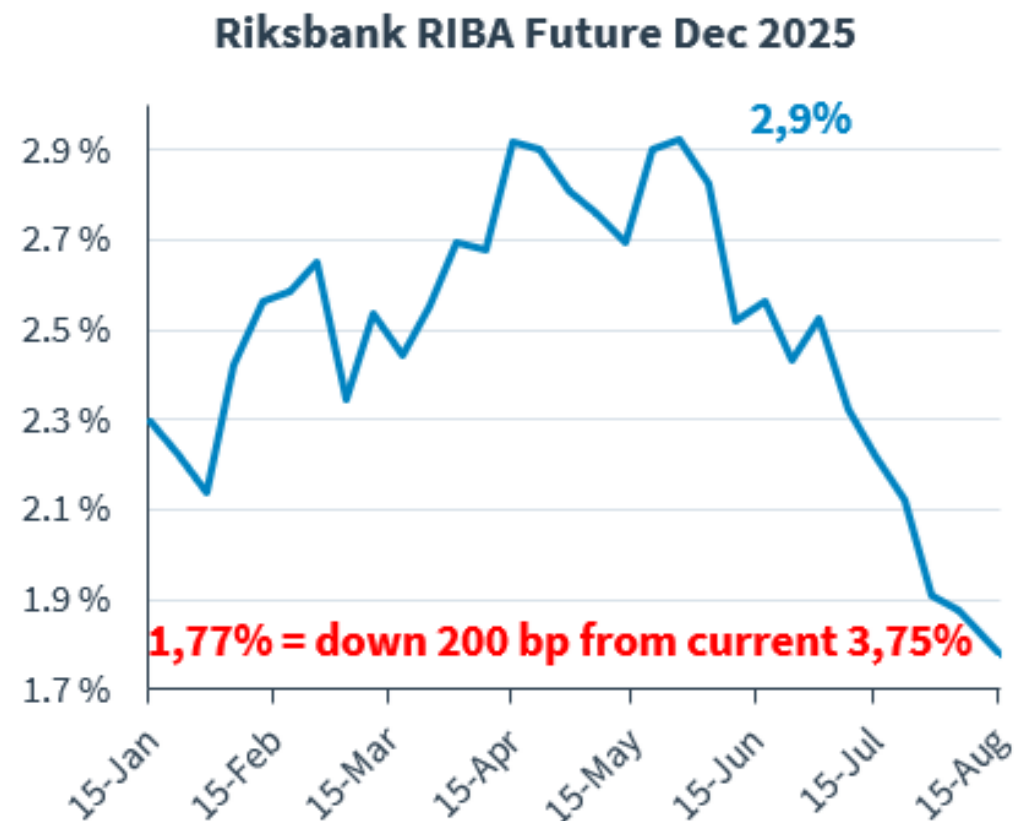
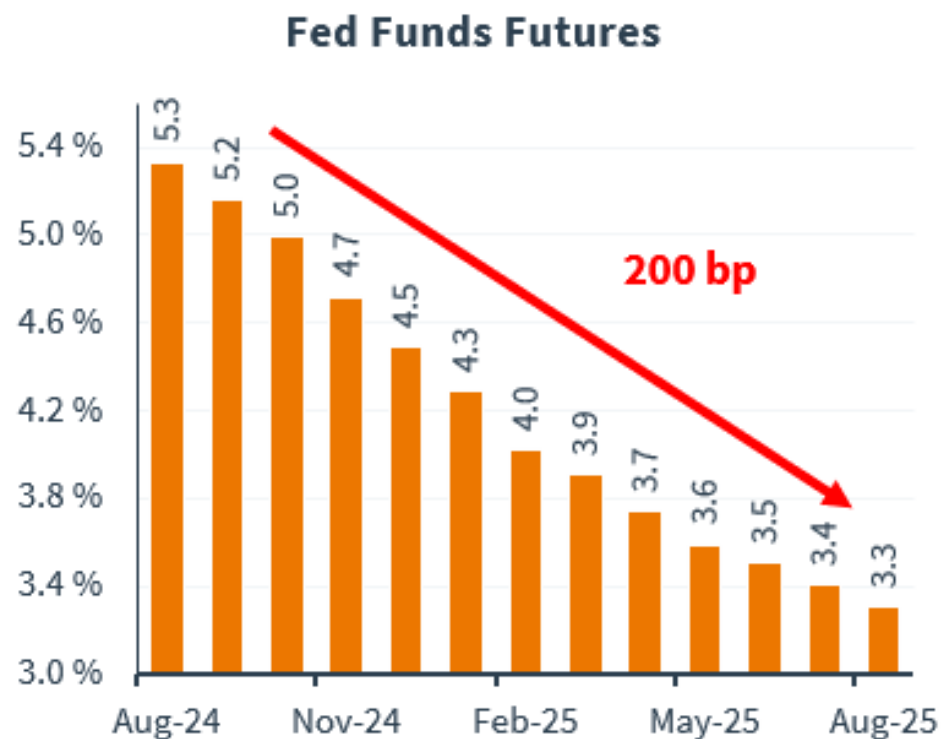


Källa: SCB

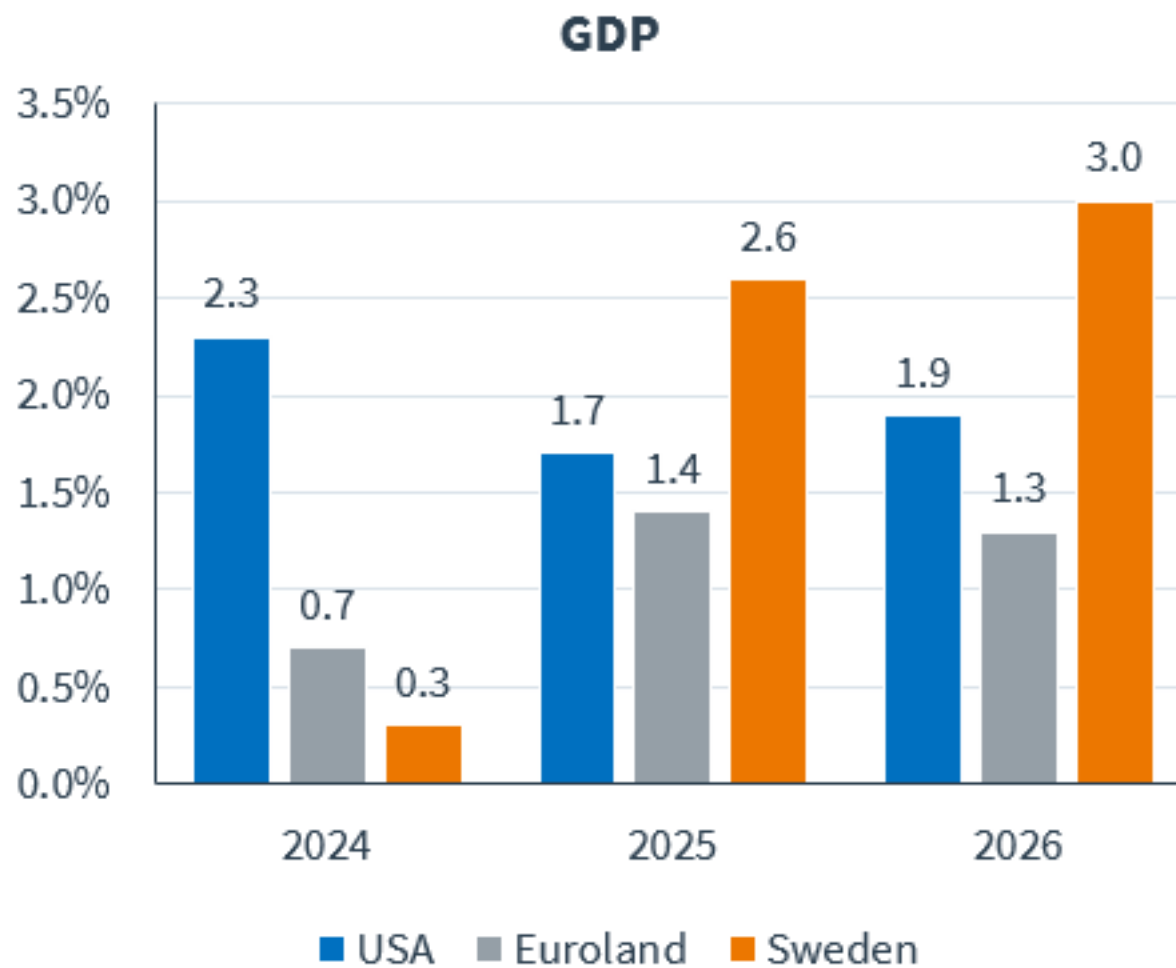
Data t.o.m juli 2024



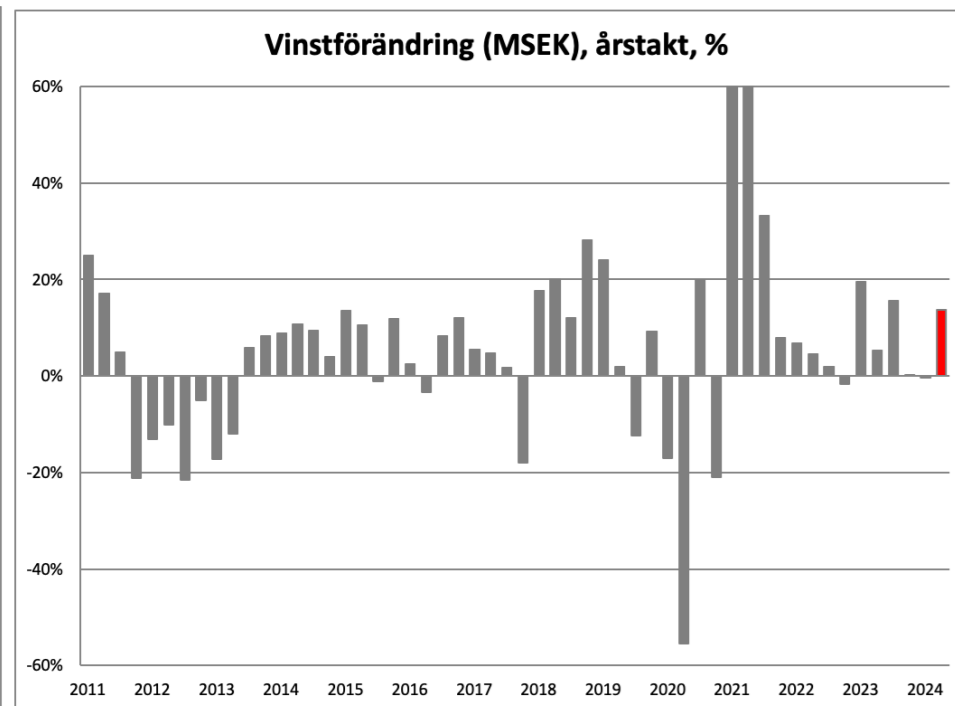
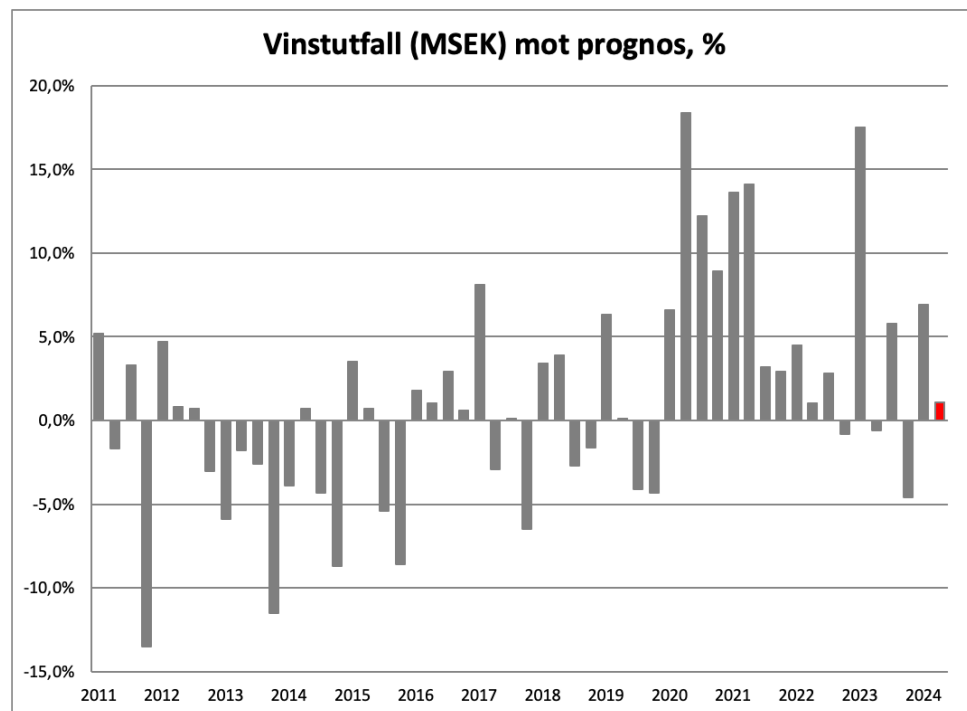
Marknaden prisar in kommande räntesänkningar



BNP USA, Euroland samt Sverige



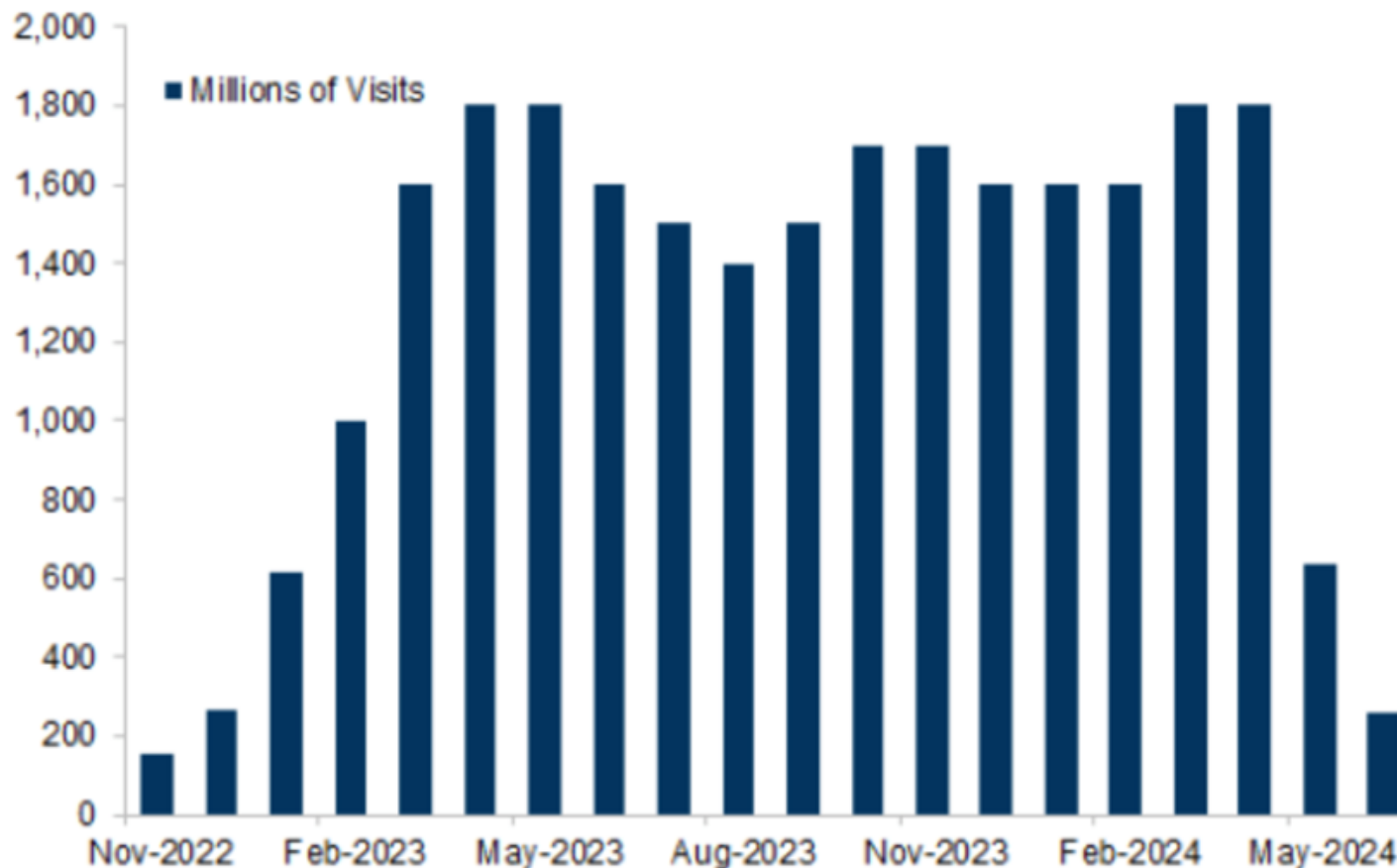
VINSTER STOCKHOLMSBÖRSEN



- Vinsterna steg med 14 procent ex (Ericssons nedskrivning på 15,1 Miljarder)
- Bank bättre än prognos
- Verkstad något svagare än prognos
- Konsument & Byggsektorn fortsatt svagt
- Strakt kvartal efter två kvartal i rad med nolltillväxt

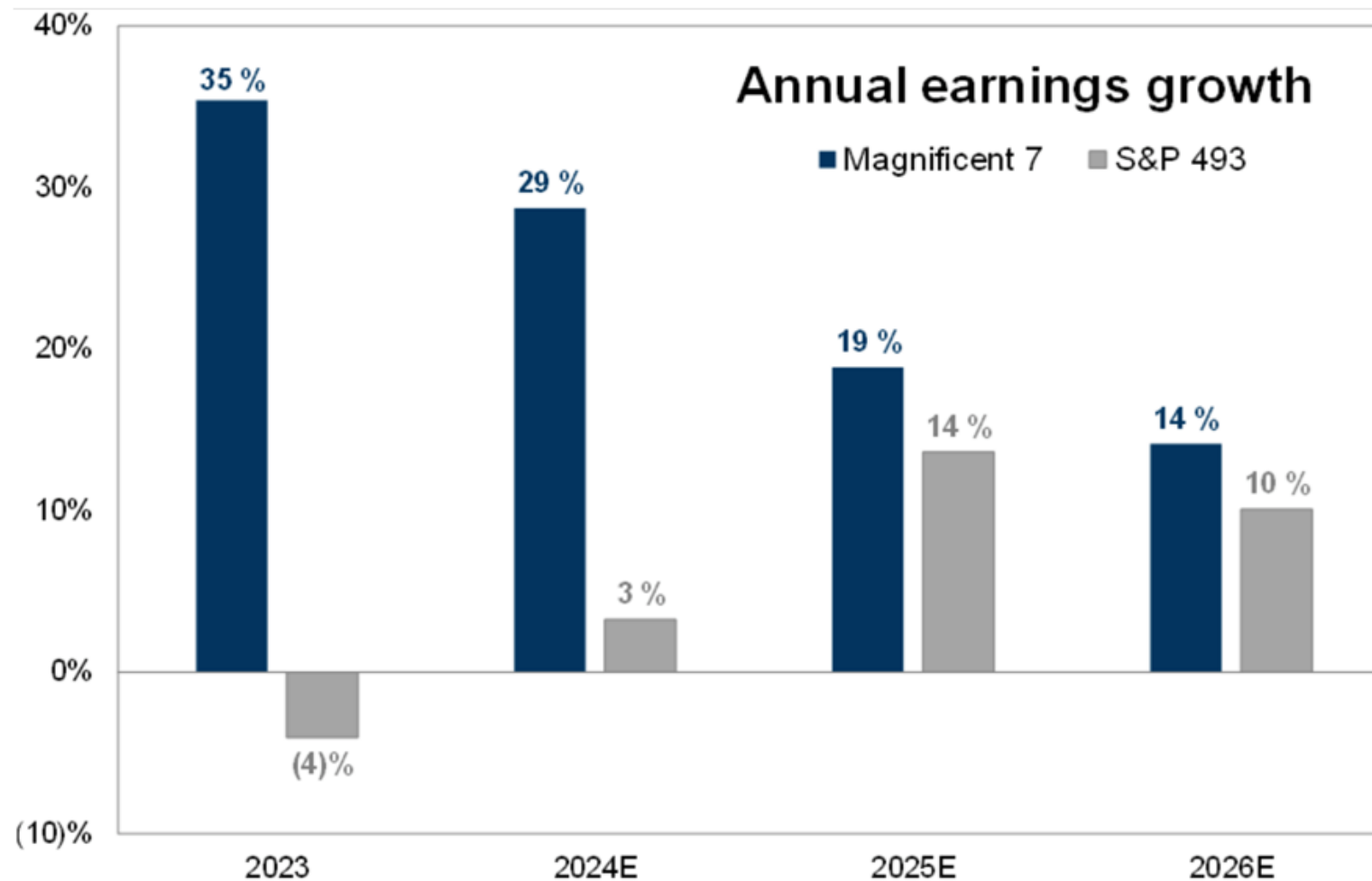
AI, Magnificent 7, förändrat sentiment?

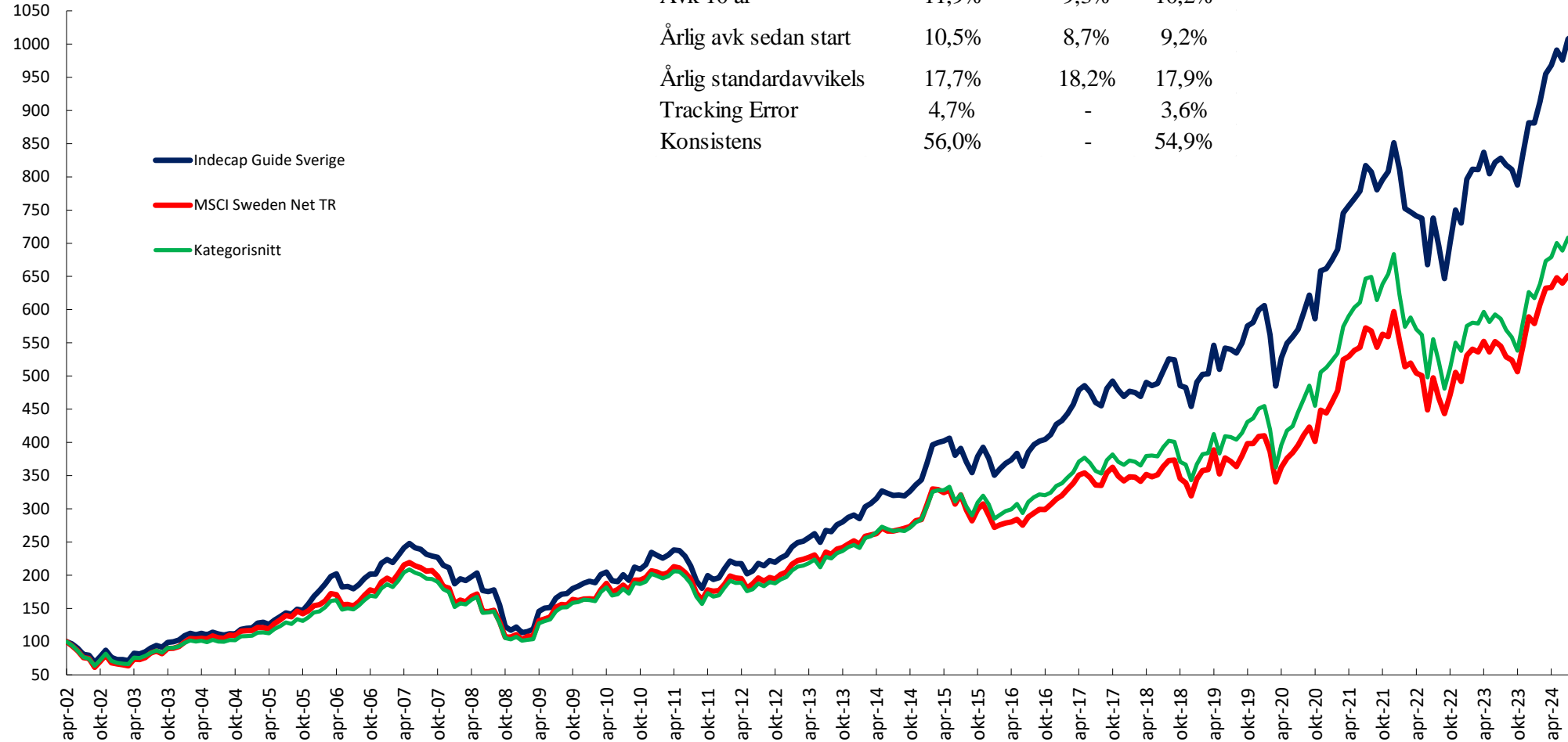
Exhibit 11 : Number of monthly visits to chat GPT website (in millions)



Source: Similarweb, Data compiled by Goldman Sachs Global Investment Research

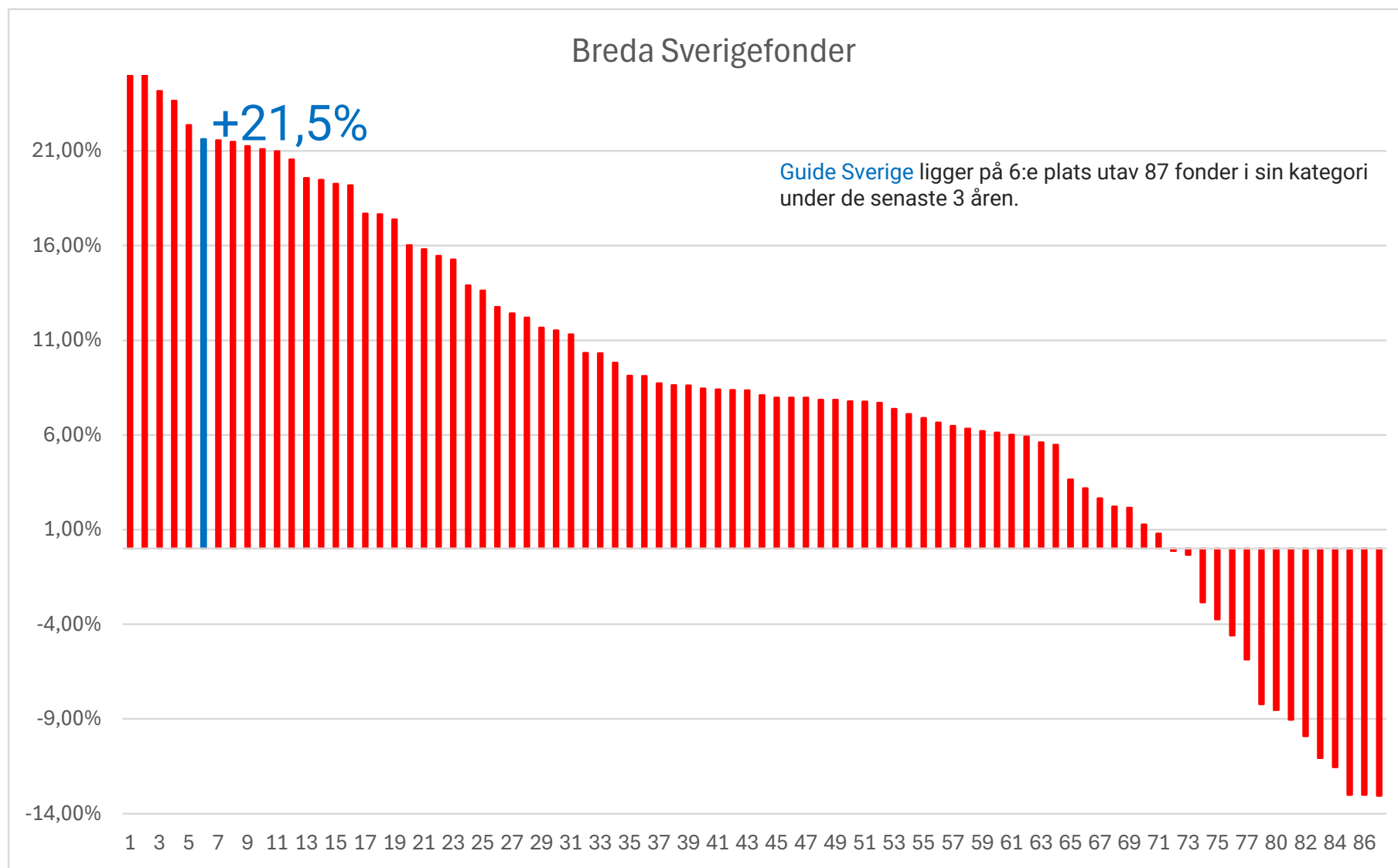
AI, Magnificent 7, förändrat sentiment?



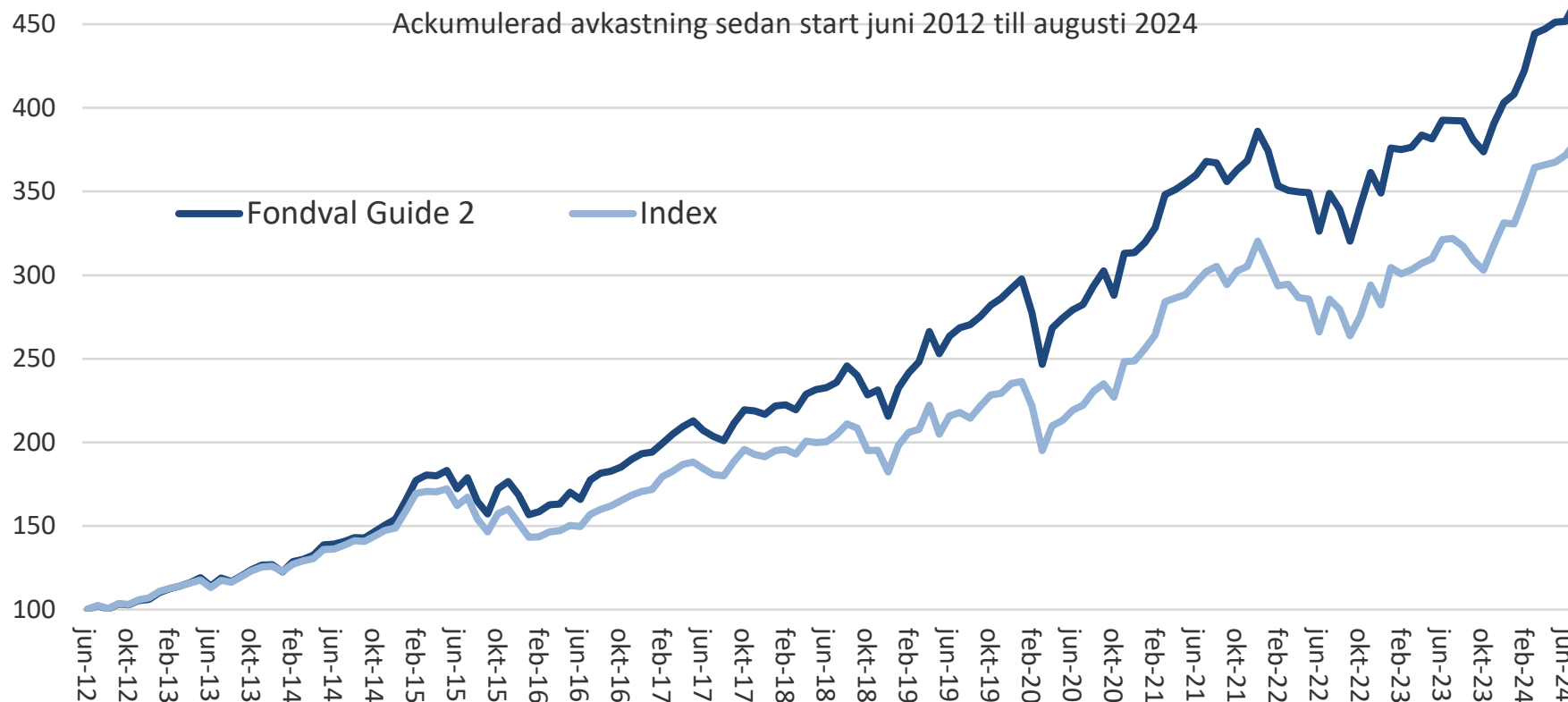


	Guide Sverige	Index	Kategori
Avk 2024 t.o.m. 31/8	15,0%	10,5%	13,1%
Avk 5 år	13,5%	12,3%	11,9%
Avk 10 år	11,9%	9,3%	10,2%
Årlig avk sedan start	10,5%	8,7%	9,2%
Årlig standardavvikels	17,7%	18,2%	17,9%
Tracking Error	4,7%	-	3,6%
Konsistens	56,0%	-	54,9%

Indecap Guide Sverige utveckling 3 år tom 31/8-24



Fondval Guide 2 C



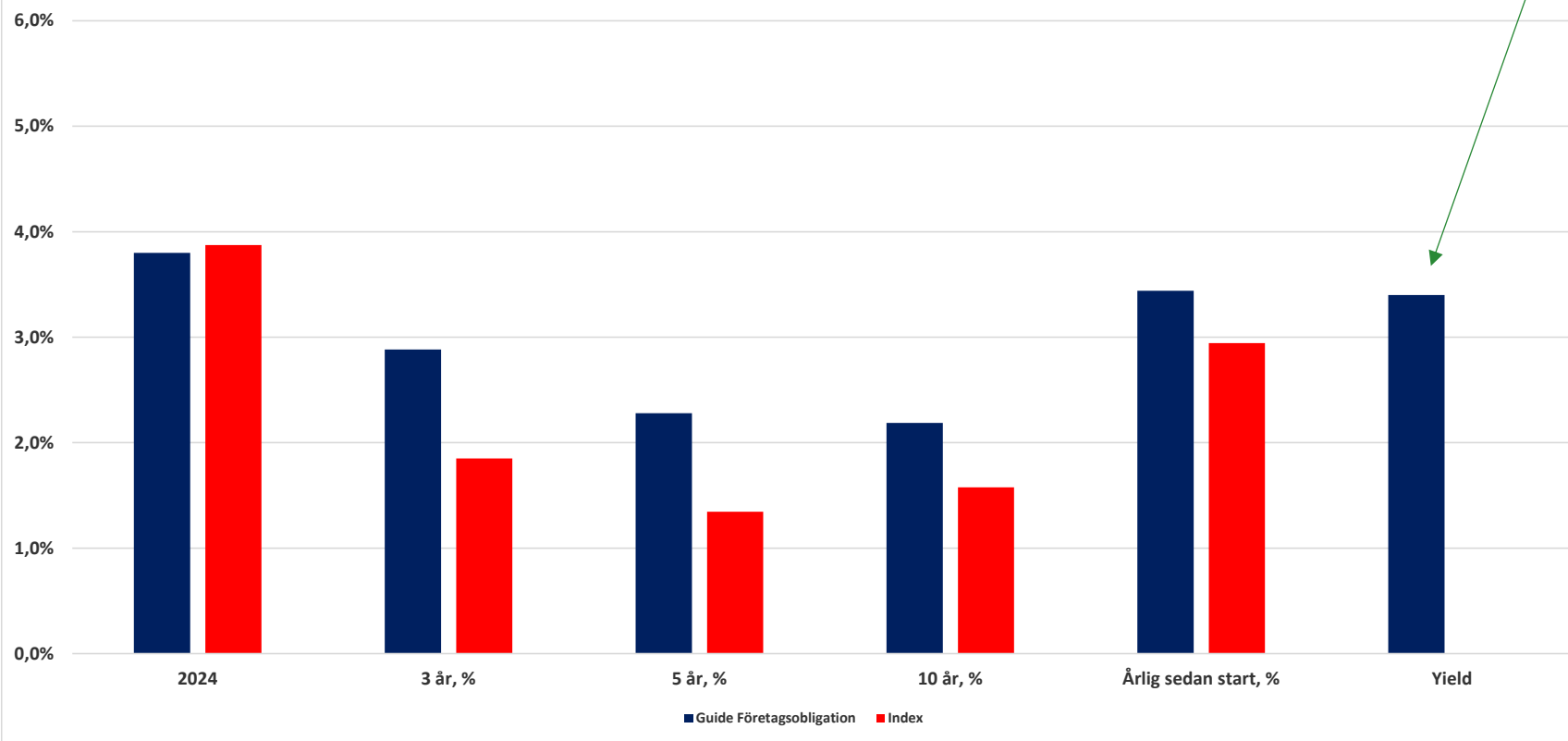
Guide 2	Fond	Index	Skillnad
Avkastning 2024 tom 31/8	14,74%	13,24%	1,5%
Årlig Avk 5 År	11,3%	11,8%	-0,5%
Årlig avk 10 År	12,5%	10,3%	2,2%
Årlig avk sedan start (30/6-2012)	13,4%	11,5%	1,9%

* Utvecklingen avser efter rabatter

Indecap Guide Företagsobligation

Förväntad avkastning 12 mån

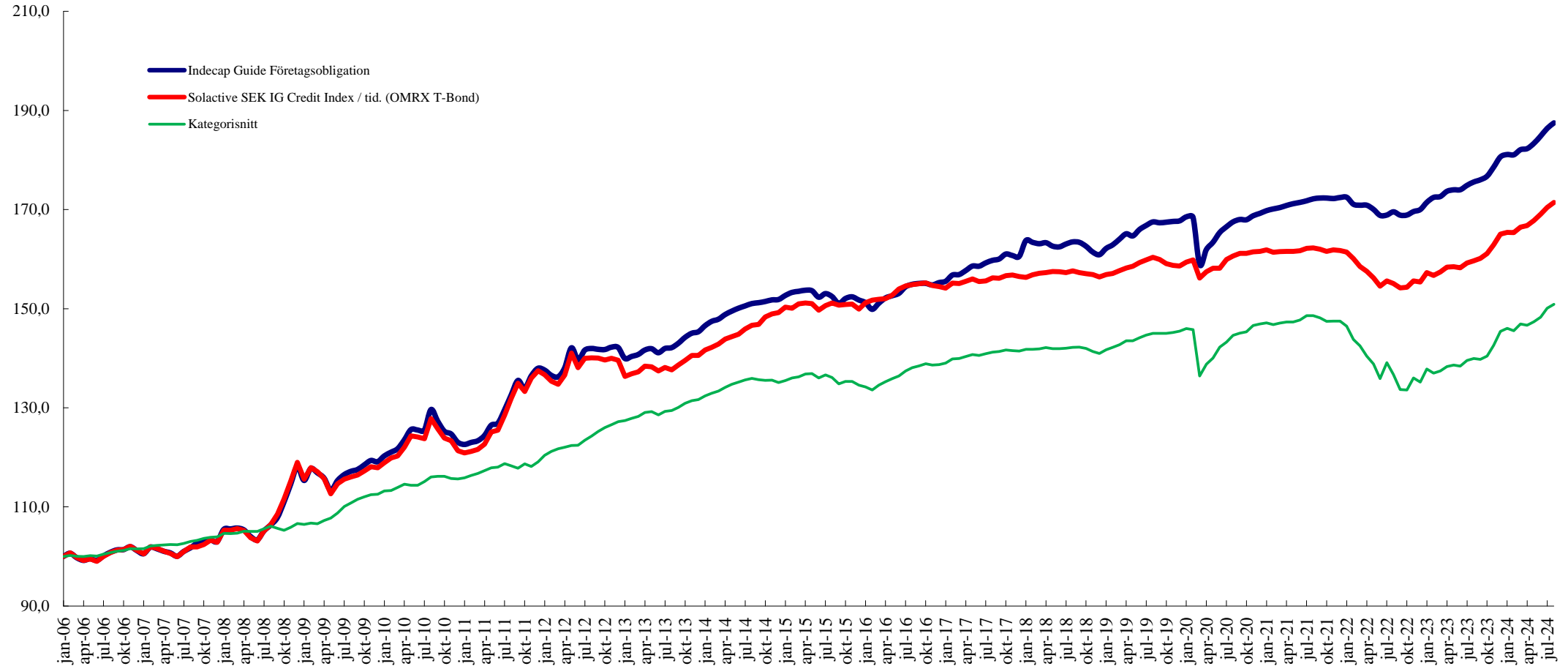
Guide Företagsobligation relativt index



Avkastning	Guide Företagsobligation	Index
2024	3,8%	3,9%
3 år	2,9%	1,9%
5 år	2,3%	1,3%
10 år	2,2%	1,6%
Årlig sedan start	3,4%	2,9%
Årlig standardavvikelse	3,3%	3,2%
Ränteduration, år	1,7	
Yield	3,4%	
Andel Inv. Grade.	71,0%	

Indecap Guide Företagsobligation

Akkumulerad avkastning Guide Företagsobligationsfond sedan 2006-01-30 till 2024-08-31



Indecap Guide Företagsobligation

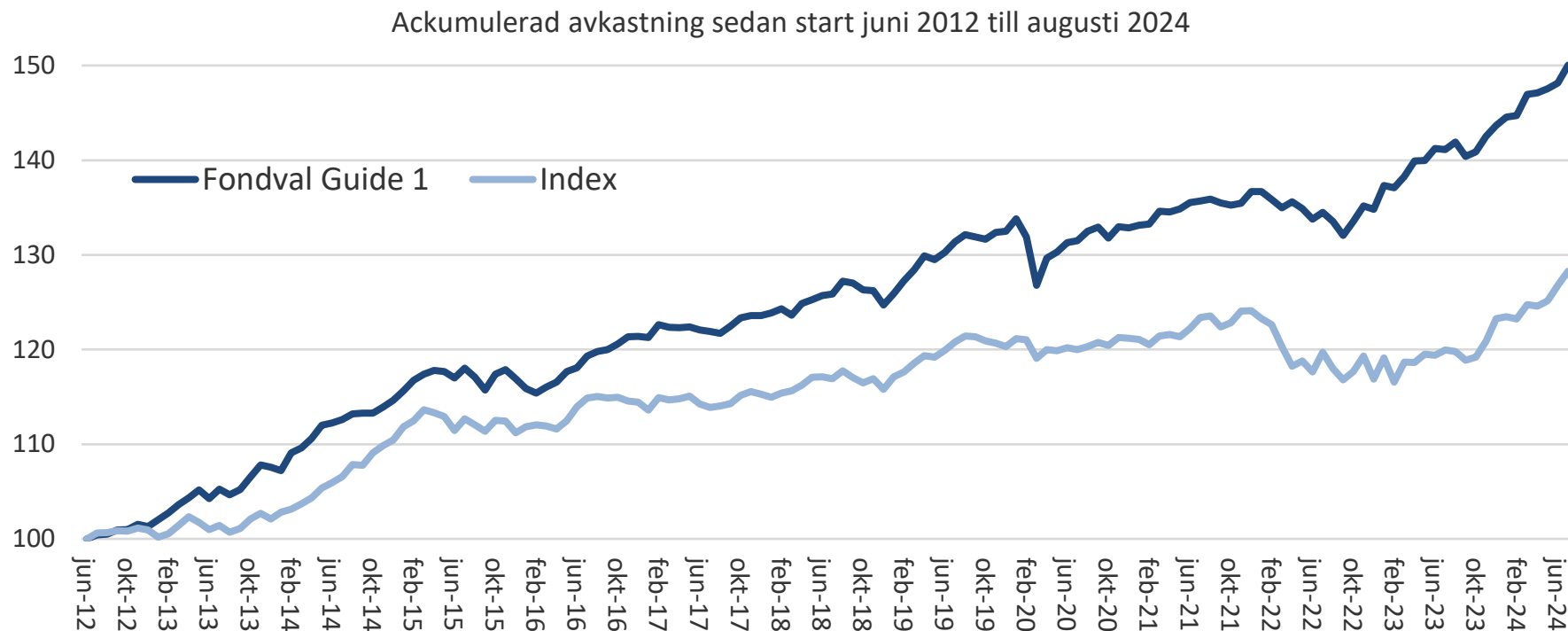
0/42

Föregående kolumner Följande kolumner

<input type="checkbox"/> Namn	i år(%)	1 år(%)	3 år i årstakt(%)	5 år i årstakt(%)	10 år i årstakt(%)
<input type="checkbox"/> Spiltan Räntefond Sverige	4,98	8,05	3,66	3,12	2,28
<input type="checkbox"/> Indecap Guide Företagsobligation A	3,98	6,91	2,95	2,32	2,00
<input type="checkbox"/> Enter Cross Credit A	4,74	6,81	3,64	3,06	1,82
<input type="checkbox"/> Coeli SICAV I - Nordic Investmnt GrdRSEK ^{TRE}	4,65	6,14	2,20	2,02	1,76
<input type="checkbox"/> Handelsbanken Företagsoblig (B5 SEK) ^{TRE}	4,70	9,04	1,69	1,41	1,74
<input type="checkbox"/> Norron Sustainable Preserve R SEK	5,30	10,15	2,82	2,51	1,70
<input type="checkbox"/> Storebrand FRN Företagsobligation A SEK	5,13	7,68	2,71	2,45	1,68
<input type="checkbox"/> Cicero Avkastning A	4,81	7,40	2,58	2,04	1,57
<input type="checkbox"/> Öhman FRN A	4,76	6,97	2,72	2,13	1,53
<input type="checkbox"/> SEB Företagsobligationsfond C Inst ^{TRE}	5,55	10,48	2,10	1,29	1,42
<input type="checkbox"/> Länsförsäkringar Företagsobli Vision	5,84	10,93	1,60	1,68	1,42
<input type="checkbox"/> Öhman Företagsobligationsfond A	6,03	9,42	1,11	1,12	1,35
<input type="checkbox"/> Lannebo Räntefond Kort	4,18	5,77	3,06	2,13	1,30
<input type="checkbox"/> Cliens FRN Företagsobligationer A	4,56	6,51	3,06	2,26	1,28
<input type="checkbox"/> Nordea Inst Företagsobligation utd	3,23	8,67	-1,18	-0,38	1,13
<input type="checkbox"/> Enter Klimatfokus Ränta A	4,09	5,60	2,20	1,70	1,03
<input type="checkbox"/> Öhman Investment Grade A	4,94	9,61	0,71	0,72	1,00
<input type="checkbox"/> Case Räntefond Investment Grade	4,90	7,69	1,90	1,57	1,00
<input type="checkbox"/> SEB Corporate Bond Fund SEK C (SEK)	4,01	9,79	-2,01	-0,31	0,83
<input type="checkbox"/> Nordea Stratega Ränta	3,44	8,24	-0,87	-0,27	0,82

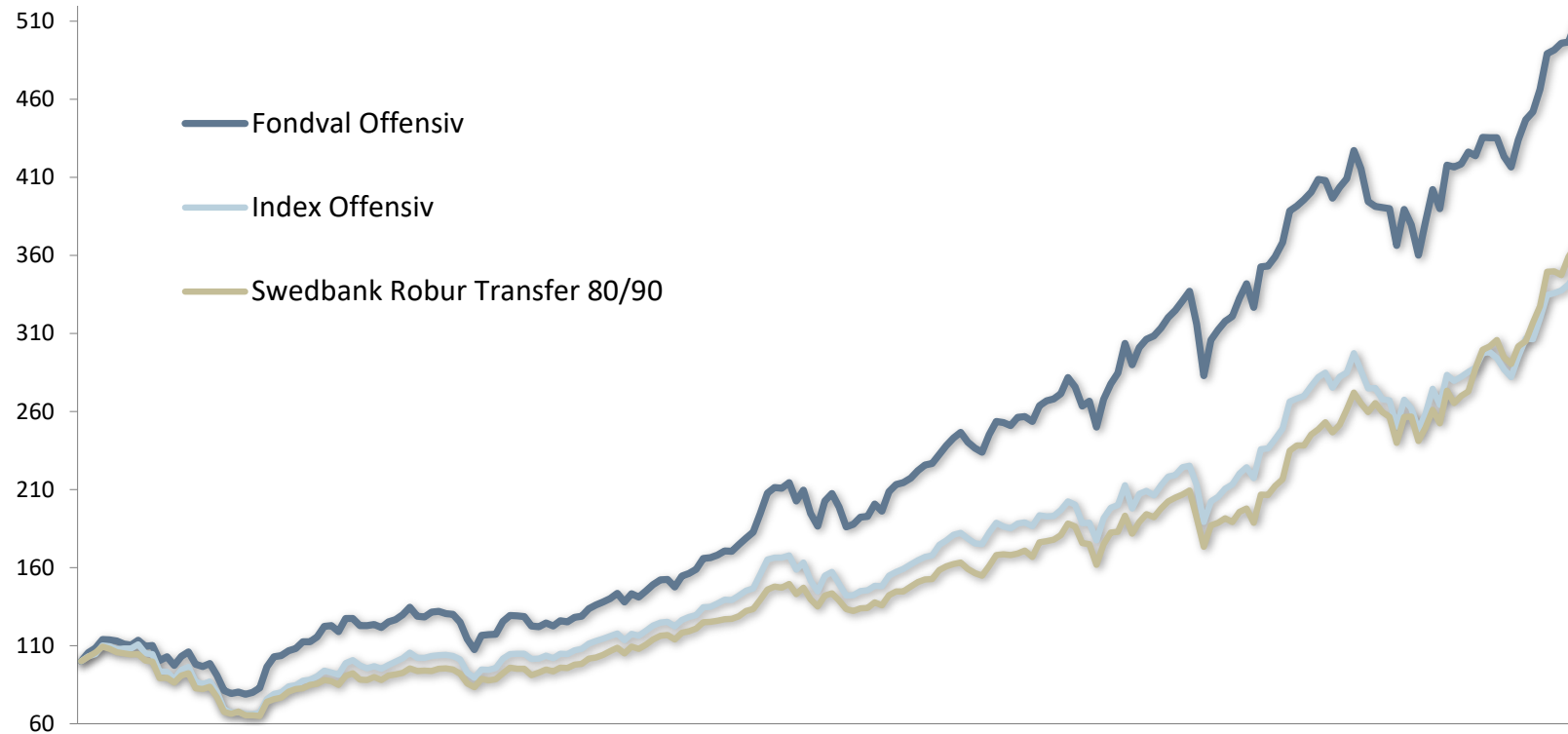
Guide Företagsobligation ligger på 2:a plats utav 42 fonder i sin kategori senaste 10 åren.

Fondval Guide 1 C



Guide 1	Fond	Index	Skillnad
Avkastning 2024 tom 31/8	4,78%	4,12%	0,7%
Årlig Avk 5 År	2,6%	1,1%	1,5%
Årlig avk 10 År	2,9%	1,8%	1,1%
Årlig avk sedan start (30/6-2012)	3,4%	2,1%	1,3%

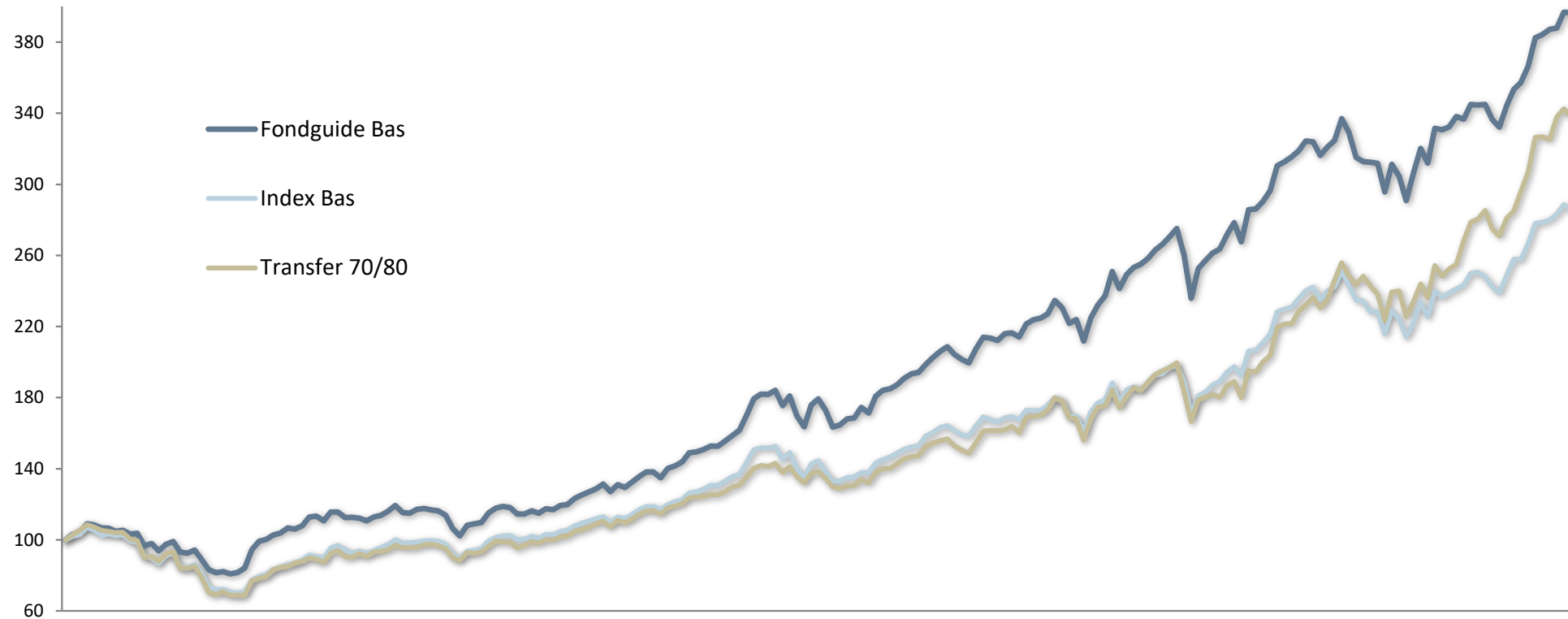
* Utvecklingen avser efter rabatter



Avkastning från starten 2007-02-28 till 2024-08-31

	Fondval Offensiv	Index	Robur Transfer 90/80
Avkastning augusti	-0,2%	-1,1%	-1,8%
Avkastning 2024	13,7%	12,3%	17,9%
Årlig Avkastning 5 År	10,5%	10,8%	13,3%
Årlig Avkastning 10 År	11,5%	9,5%	11,0%
Avkastning sedan start 28/2-2007	408,3%	244,5%	259,9%
Årlig Avkastning sedan start 28/2-2007	9,7%	7,3%	7,6%
Risk (Årlig Standardavvikelse)	12,8%	12,6%	12,4%

* Utvecklingen avser efter rabatter



Avkastning från starten 2007-02-28 till 2024-08-31

	Fondguide Bas	Index	Robur Transfer 80/70
Avkastning augusti	-0,1%	-0,9%	-1,2%
Avkastning 2024	12,2%	10,9%	18,7%
Årlig Avkastning 5 År	9,2%	9,2%	13,0%
Avkastning sedan start 28/2-2007	296,5%	186,0%	238,2%
Årlig Avkastning sedan start 28/2-2007	8,2%	6,2%	7,2%
Risk (Årlig Standardavvikelse)	10,3%	10,3%	11,4%

* Utvecklingen avser efter rabatter

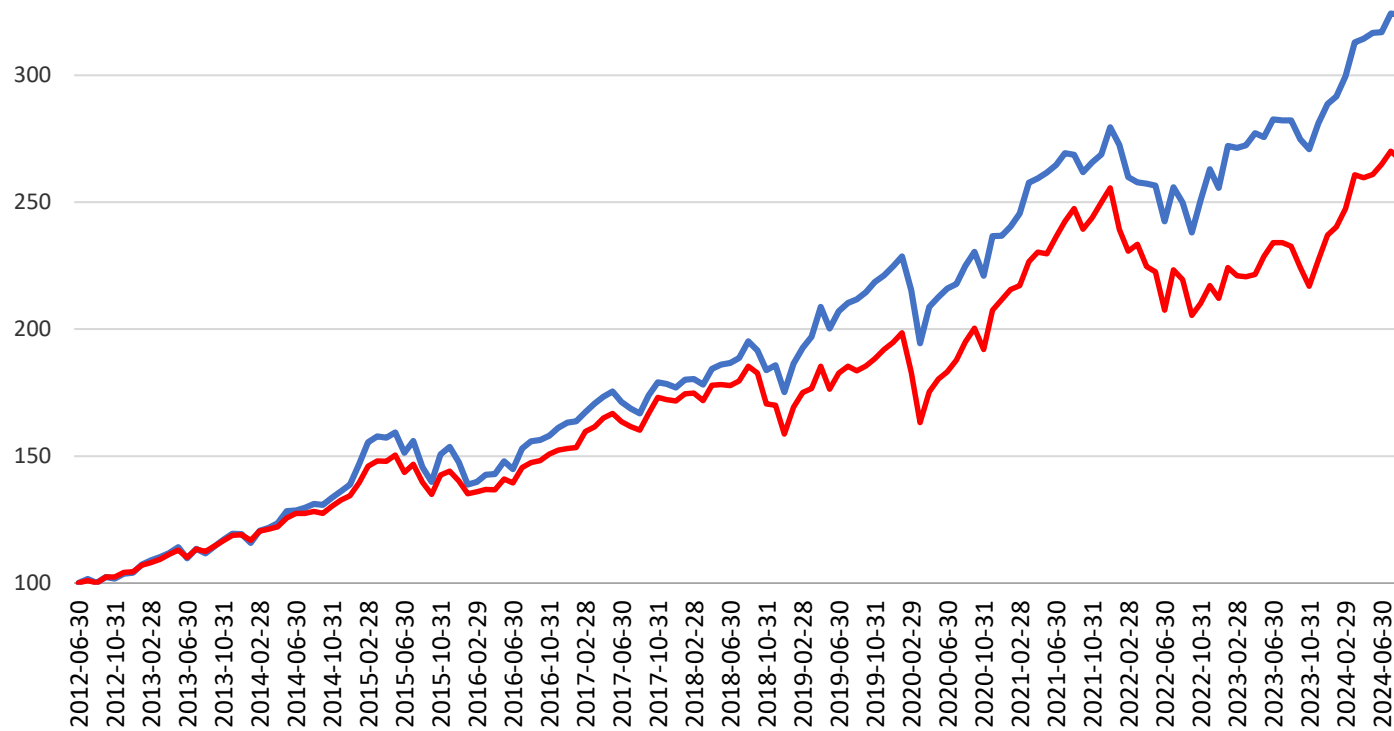


Avkastning från starten 2009-06-30 till 2024-08-31

	Fondval Försiktig
Avkastning 2024	5,8%
Avkastning 2023	7,5%
Avkastning 2022	-2,1%
Avkastning 2021	4,8%
Avkastning 2020	1,0%
Avkastning 2019	8,9%
Avkastning 2018	0,8%
Årlig Avkastning 5 År	3,5%
Årlig Avkastning sedan start (30 juni 2009)	3,8%
Risk (Årlig Standardavvikelse)	3,5%
Absolut Konsistens	70,5%

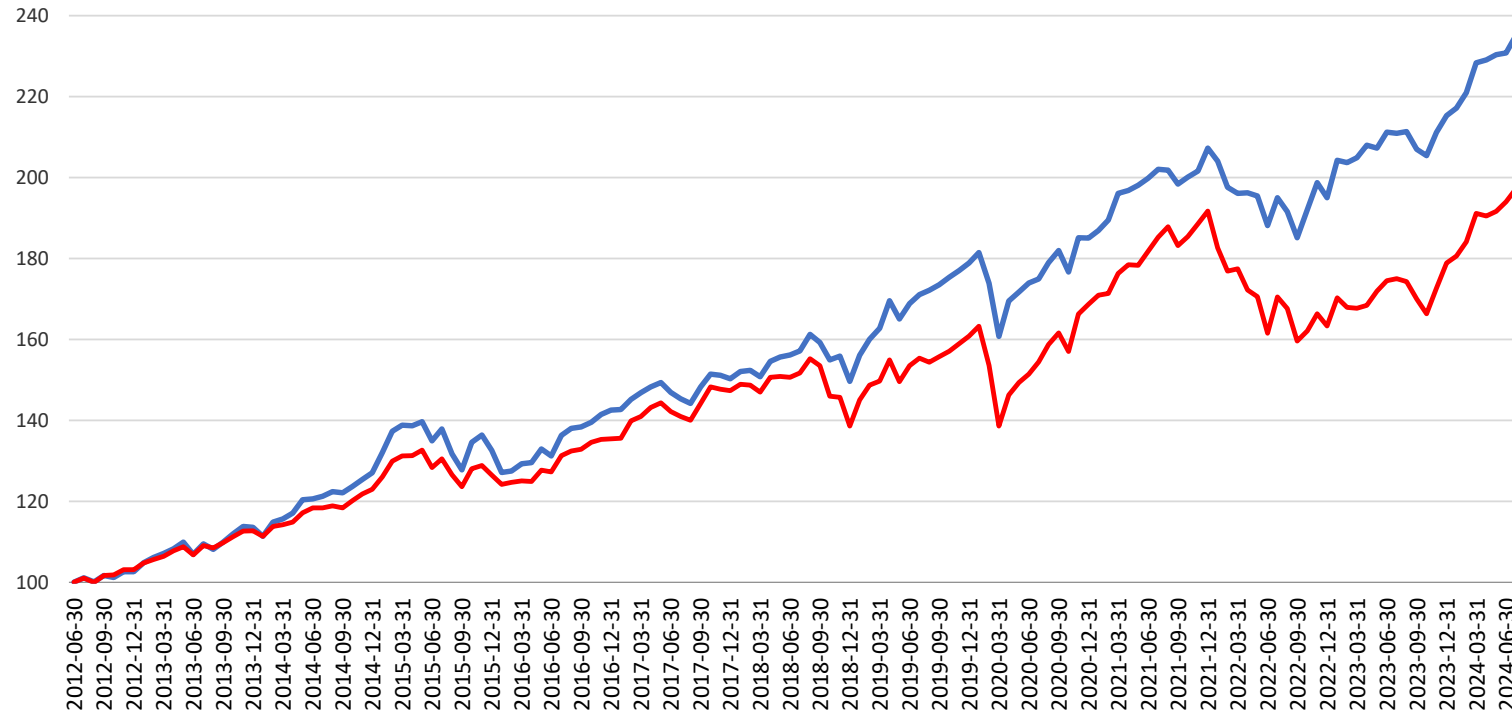
* Utvecklingen avser efter rabatter

Fondguide (Försäkring) Offensiv



	FG Offensiv	Robur Bas 75	Skillnad
Utveckling 2024	12,2%	12,6%	-0,4%
Utveckling 2023	12,9%	11,7%	1,2%
Utveckling 2022	-8,5%	-17,0%	8,5%
Utveckling 1 År	14,7%	14,7%	0,0%
Årlig Utveckling 3 År	6,4%	2,5%	3,9%
Årlig Utveckling 5 År	8,9%	7,8%	1,1%
Årlig utveckling sedan starten 30/6-2012	10,1%	8,4%	1,7%
Årlig Risk sedan start	10,3%	10,6%	

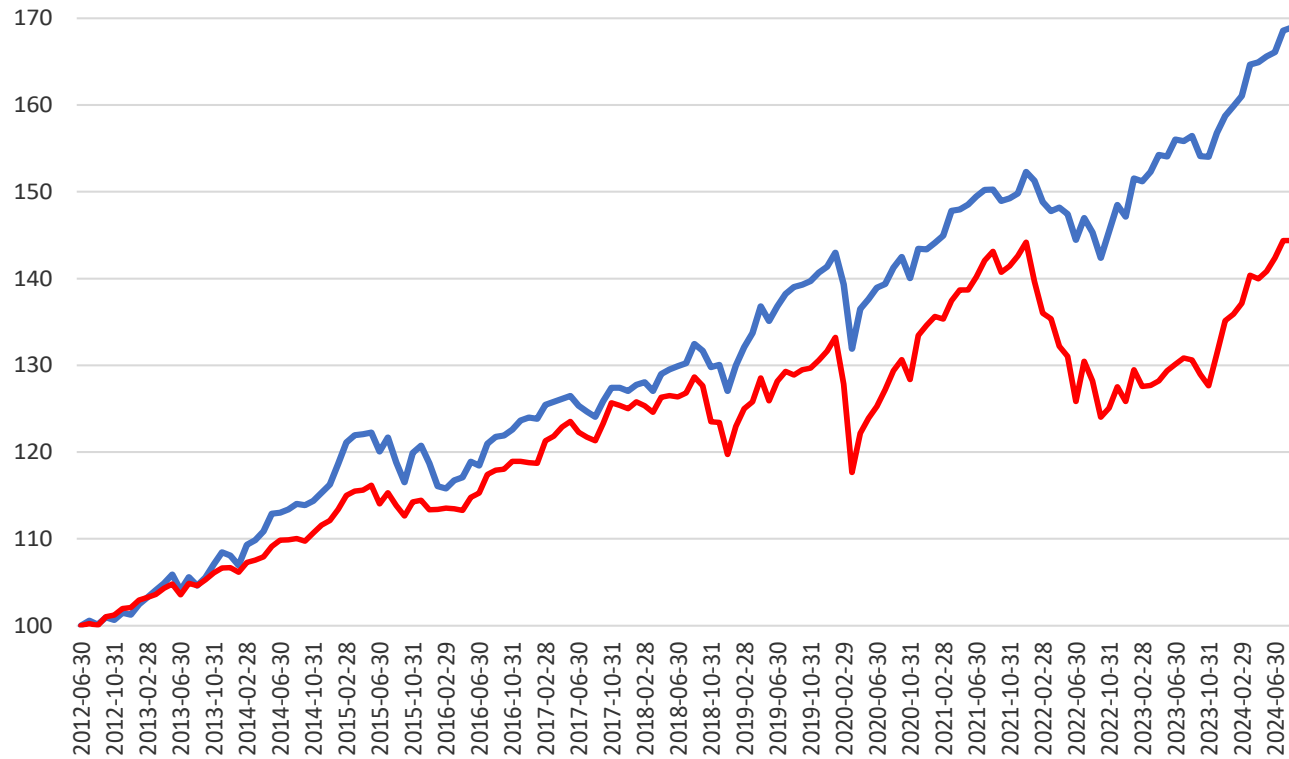
* Utvecklingen avser Guide 1 B samt Guide 2 B



	FG Bas	Robur Bas 50	Skillnad
Utveckling 2024	9,3%	9,6%	-0,4%
Utveckling 2023	10,4%	9,5%	0,9%
Utveckling 2022	-5,9%	-14,8%	8,9%
Utveckling 1 År	11,3%	12,5%	-1,2%
Årlig Utveckling 3 År	5,2%	1,4%	3,8%
Årlig Utveckling 5 År	6,5%	4,9%	1,5%
Årlig utveckling sedan starten 30/6-2012	7,3%	5,7%	1,6%
Årlig Risk sedan start	7,3%	7,9%	

* Utvecklingen avser Guide 1 B samt Guide 2 B

Fondguide (Försäkring) Försiktig



	FG Försiktig	Robur Bas 25	Skillnad
Utveckling 2024	6,4%	6,8%	-0,4%
Utveckling 2023	7,9%	7,4%	0,5%
Utveckling 2022	-3,4%	-12,7%	9,3%
Utveckling 1 År	8,0%	10,5%	-2,6%
Årlig Utveckling 3 År	4,0%	0,3%	3,7%
Årlig Utveckling 5 År	4,0%	2,3%	1,7%
Årlig utveckling sedan starten 30/6-2012	4,4%	3,1%	1,3%
Årlig Risk sedan start	4,3%	5,3%	

* Utvecklingen avser Guide 1 B samt Guide 2 B