

Behöver du bygga eller bevara kapital? Eller söker du trygga och stabila utbetalningar?

Bygga och Bevara är två fondpaket som tagits fram för att göra det de heter; bygga upp ett kapital från grunden eller bevara pengar som redan kommit en bit på vägen. Med Stabil Utbetalning sprider du risken och ger ditt kapital möjlighet till avkastning även under utbetalningstiden. Med Bygga, Bevara eller Stabil Utbetalning får du en placering som är anpassad för att passa just din sparprofil. Gemensamt är att de hjälper till med riskspridningen och ökar chansen till god avkastning.

Att skilja på redan upparbetat kapital och nya pengar är ett vanligt resonemang inom private banking. Vi har inspirerats av denna princip när vi tagit fram Bygga och Bevara. Fondpaketen passar dig som vill kunna få bra avkastning, men samtidigt ha en viss grad av trygghet under perioder då börserna går ned.

Vill du även ha en stabil och trygg tillväxt under utbetalningstiden kan Stabil Utbetalning vara ett bra alternativ. Den är uppbyggd för att till låg risk ge ökad chans till avkastning.

Bygga - för nya pengar som kan jobba länge

Om du är ute efter att bygga upp ett nytt kapital är Bygga ett bra alternativ. I Bygga är innehaven spridda mellan olika tillgångsslag och förvaltningsstrategier. Aktiv förvaltning är ett signum bland förvaltarna i fonderna som Bygga investerar i.

Bevara - för redan upparbetat kapital

Bevara är ett bra alternativ för ditt kapital som redan arbetats upp. Pengar som i första hand behöver bevaras, men samtidigt ha bra förutsättningar för att växa ytterligare. Bevara är också lämplig om du har en klumpsumma att placera, och vill göra det med viss försiktighet.

Stabil Utbetalning - för en trygg placering under pensionsutbetalning

Stabil Utbetalning riktar sig till dig som även under utbetalningstiden vill ge ditt kapital en trygg och säker möjlighet till tillväxt. Ofta är utbetalningstiden lång och genom Stabil Utbetalning ökar chansen till högre avkastning under resans gång.

Vad är speciellt med våra fondpaket?

Olika avkastningsmönster och absolut avkastning
Vi har valt ut några av våra bästa fonder. Fonder som vi vet fungerat bra

ihop historiskt på grund av att de inte betar sig likadant. Tillsammans drar de ned enskilda fonders toppar och håller emot när andra dippar. Det innebär att de sannolikt aldrig kommer att leverera lika hög avkastning som en portfölj med enbart aktiefonder, men på fem till tio års sikt har den alla chanser att överträffa sådana placeringar.

Målet för Bevara är att ge absolut avkastning och för Bygga att delvis vara absolutavkastande. Det vill säga att de ska generera positiv avkastning oavsett marknadens utveckling.

Fonder med verklig aktiv förvaltning. Vi tror på duktiga förvaltare och därför har vi bara med fonder där förvaltaren ges större frihet än vanligt att utöva sin kunskap och erfarenhet – så kallad aktiv förvaltning. Och där det finns bevis på att detta har gett goda resultat.

Bygga	Bevara	Stabil Utbetalning
10 aktiva fonder	10 aktiva fonder	8 aktiva fonder
75 % aktierelaterade investeringar 25 % alternativa placeringar/räntor	75 % alternativa placeringar/räntor 25 % aktierelaterade investeringar	80 % alt placeringar/räntor 20 % aktierelaterade investeringar

Den förväntade avkastningen är årlig och bygger på avkastningen som fondpaketen gett historiskt. I de fall enskilda fonder har haft för kort historik för att "backtestas" har relevanta index eller jämförbara fonder använts istället. Viktfördelningen och målallokeringen hittar du på baksidan.

Målvikter i Bygga.

Fond	Tillgångsslag	Viktning %
SEB Asset Selection Opportunistic	Hedge	15
Movestic Global	Aktier	15
Van Eck Emerging Markets Equity	Aktier	10
Macquarie Fund Solutions Asia New Stars	Aktier	9
Movestic Sverige	Aktier	8
Didner & Gerge Aktiefond	Aktier	8
Muzinich Funds Americayield Fund USD	Räntor	7
Movestic Healthcare	Aktier	7
Atlant Sharp	Hedge	6,5
OPM Listed Private Equity Fund	Aktier	5,5
Movestic Europa	Aktier	5
DNB Fund FCP - TMT Absolute Return	Hedge	4

Målvikter i Bevara.

Fond	Tillgångsslag	Viktning %
Movestic Global	Aktier	17
Movestic Korta Räntor Plus	Räntor	14
JPM Funds Income Opportunity Plus SEK	Räntor	10
Aktie-Ansvar Avkastningsfond	Räntor	10
Atlant Sharp	Hedge	10
SEB Fund 1 FCP Asset Selection Fund	Hedge	10
SEB Asset Selection Opportunistic	Hedge	6,5
SEF Entropics Cat Bond Fund	Räntor	6
Öhman Företagsobligationsfond	Räntor	5
Man Funds VI PLC AHL Multi Strategy Alt	Hedge	4
Öhman Realobligationsfond	Räntor	4
FTIF Emerging Markets Bond	Räntor	3,5

Målvikter i Stabil Utbetalning.

Fond	Tillgångsslag	Viktning %
Aktie-Ansvar Avkastningsfond	Räntor	20
Alfred Berg Obligation Plus	Räntor	5
Alfred Berg Penningmarknadsfond	Räntor	15
JPM Income Opportunity Plus	Räntor	15
Öhman Företagsobligationsfond	Räntor	10
Atlant Sharp	Hedge	10
Movestic Korta Räntor Plus	Räntor	15
SEB Asset Selection	Hedge	10

Avgifter

- Bygga: 1,5 %
- Bevara: 1,2 %
- Stabil Utbetalning: 0,0 %*

Historisk avkastning är ingen garanti för framtiden. Pengar som placeras i fonder kan såväl öka som minska i värde och det finns ingen garanti att få tillbaka hela det insatta kapitalet.

PBK-BBS_2019_2
Försäkringsgivare: Movestic, Organisationsnr 516401-6718,
Box 7853, 103 99 Stockholm, Styrelsens säte: Stockholm

Bygga och Bevara passar dig som vill:

- överlåta förvaltningen till experter
- investera i verkligt aktiva fonder
- få en god riskspridning i din portfölj
- få ett långsiktigt investeringsperspektiv
- bygga upp ett nytt kapital från grunden
- bevara redan upp-arbetat kapital

Stabil Utbetalning passar dig som vill:

- ha en placering som fokuserar på att ge stabila och trygga pensionsutbetalningar
- låta ditt kapital få möjlighet att växa även efter att du börjat få pensionsutbetalningar

* Stabil Utbetalning är en fondportfölj och det tillkommer förvaltningsavgifter för underliggande innehav.