



# Enkla och hållbara sparförslaget

Det enkla sparförslaget ska fungera som en inspiration till dig som snabbt och enkelt vill komma igång att månadsspara eller placera ett mindre belopp sparkapital. Utgå från vilken risk du är beredd att ta och hur länge du vill spara. För mer vägledning kring sparande och fonder använd gärna placeringshjälpen och spakalkylatorn som du hittar på vår hemsida.

| Risk  | 0-1 år                           | 1-3 år                           | 3-5 år                           | 5-10 år               | Över 10 år            |
|-------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Låg   | Sparkonto                        | Öhman Företagsobligation Hållbar | Öhman Företagsobligation Hållbar | Atlant Opportunity    | Carnegie Strategifond |
| Medel | Sparkonto                        | Öhman Företagsobligation Hållbar | Atlant Opportunity               | Carnegie Strategifond | SPP aktiefond Stabil  |
| Hög   | Öhman Företagsobligation Hållbar | Atlant Opportunity               | Carnegie Strategifond            | SPP aktiefond Stabil  | SPP Global Solutions  |

## Kontosparande

Med ett vanligt sparkonto har du alltid tillgång till dina pengar och därmed en snabbt tillgänglig buffert. För dig som kan avvara pengarna en längre tid finns möjligheten att binda sparpengarna på fasträntekonto och därigenom få lite högre ränta.

## Fonder

I en fond förvaltas dina och övriga andelsägares sparpengar av en eller flera fondförvaltare. Det finns olika typer av fonder som investerar i olika tillgångsslag. De vanligaste fondtyperna är aktiefonder, räntefonder och så att kallade blandfonder som investerar i både aktier och obligationer. För att tydliggöra hur mycket risk du som sparare tar genom att sätta dina pengar i en viss fond så har fondbranschen enats om en sjugradig riskskala där 1 är lägst och 7 är högst.

*För fullständig information om risker och kostnader läs alltid fondens faktablad (KIID).*

## Öhman Företagsobligationsfond Hållbar A

### PLACERINGSINRIKTNING

Fonden är en räntefond med målsättning att över tiden ge en attraktiv riskjusterad avkastning. Fonden är en aktivt förvaltd räntefond som placerar i företagsobligationer. Fonden placerar huvudsakligen i obligationer utgivna av nordiska företag med hög kreditvärdighet. Fondens genomsnittliga återstående räntebindningstid är normalt 2-4 år. Fonden investerar i bolag och emittenter som har ett ledande hållbarhetsarbete och vars produkter och tjänster bidrar till att lösa de globala hållbarhetsutmaningarna



## Atlant Opportunity

### PLACERINGSINRIKTNING

Atlant Opportunity är en aktivt förvaltd alternativfond som fokuserar på aktie-, ränte- och derivatstrategier. Derivatet, det vill säga optioner och terminer, används både för att sänka risken i fonden och för att öka hävstången mot underliggande marknader. Derivatstrategierna kombineras med en aktiv ränteförvaltning där tyngdpunkten ligger på nordiska företagsobligationer och certifikat med medellång löptid och företrädesvis god kreditkvalitet. Även placeringar i enskilda aktier kan förekomma. Fondens mål är att över tid skapa en årlig snittavkastning som överstiger fondens avkastningströskel (SSVX 90 dagar) med minst 5 procentenheter och till en risk som är avsevärt lägre än den svenska aktiemarknaden.



## Carnegie Strategifond

### PLACERINGSINRIKTNING

Carnegie Strategifond investerar i nordiska aktier med hög direktavkastning och företagsobligationer med hög ränta. Det finns ingen förutbestämd viktning mellan aktier och företagsobligationer, utan förvaltaren analyserar löpande var de mest intressanta möjligheterna finns och investerar där efter. Till skillnad från en traditionell blandfond är Carnegie Strategifond fokuserad, vilket innebär att antalet aktie- och obligationsinnehav är begränsat. Resultatet är nordisk totalavkastning.



## SPP Aktiefond Stabil A

### PLACERINGSINRIKTNING

SPP Aktiefond Stabil är en global aktiefond som i sina placeringar söker att ge mindre kurssvängningar än marknaden fonden investerar på. Fonden eftersträvar att ha en bra spridning mellan branscher/regioner. Fonden investerar i ca 80-150 bolag, som tillsammans förväntas ge en stabil riskjusterad avkastning. För att välja ut de mest attraktiva företagen används en kvantitativ modell. Fonden avstår från att investera i bolag som bryter mot internationella normer och konventioner. Det omfattar mänskliga rättigheter, arbetsrätt/folk rätt, korruption, allvarlig klimat- och miljöskada, kontroversiella vapen (landminor, kluster- och kärnvapen) samt tobak. Vi exkluderar även bolag inom vissa enskilda sektorer som bedöms vara ohållbara.



## SPP Global Solutions A

### PLACERINGSINRIKTNING

SPP Global Solutions är en fossilfri aktiefond med målsättning att uppnå långsiktig meravkastning genom att investera på de globala aktiemarknaderna inkl. tillväxtmarknader. Fonden investerar i hållbara bolag som ligger i linje med FNs globala hållbarhetsmål, bolag med lösningar på världens hållbarhetsutmaningar. Fonden kommer att kunna avvika betydligt från sitt jämförelseindex. Fonden avstår från att investera i bolag som bryter mot internationella normer och konventioner. Det omfattar mänskliga rättigheter, arbetsrätt och folkrätt, korruption, allvarlig klimat- och miljöskada, kontroversiella vapen (landminor, kluster- och kärnvapen) samt tobak. Vi exkluderar även bolag inom vissa enskilda sektorer som bedöms vara ohållbara.

