Basfakta för Investerare

Faktabladet riktar sig till investerare och innehåller basfakta om denna fond. Faktabladet är inte reklammaterial. Det är information som krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå vad en investering i fonden innebär och riskerna med denna. Du rekommenderas att läsa den så att du kan fatta ett välgrundat investeringsbeslut.

SPP Generation 50-tal

ISIN kod: SE0001095852

Storebrand Fonder AB

Org. nr: 556397-8922

Ett dotterbolag till Storebrand Asset Management AS

Mål och placeringsinriktning

Mål: Fondens målsättning är att med god riskspridning på lång sikt överträffa avkastningen på de marknader som fonden placerar på, definierad som fondens jämförelseindex.

Placeringar: SPP Generation 50-tal är en hållbar, aktivt förvaltad blandfond. Fonden är samtidigt en generationsfond och vänder sig främst till dig som planerar att gå i pension under perioden 2015-2024. Fonden minskar risken successivt över tid. Detta görs genom att fonden fram till 2030 successivt allokerar om från exponering mot aktiemarknaden till räntemarknaden. Från år 2030 och framåt kommer ränteandelen i fonden normalt att ligga på 80 procent. Fonden placerar både i aktier och räntebärande värdepapper och placeringarna görs såväl i Sverige som globalt. Aktieandelen förvaltas indexnära och räntedelen aktivt. Med hjälp av analys och urval tar förvaltaren aktiva investeringsbeslut och allokerar fondens exponering mellan olika tillgångsklasser och regioner.

Fonden följer vår standard för hållbara investeringar som bland annat innebär att vi avstår från att investera i bolag som bryter mot internationella normer och konventioner. Det omfattar mänskliga rättigheter, arbetsrätt och folkrätt, korruption och ekonomisk brottslighet, allvarlig klimat– och miljöskada och kontroversiella vapen (landminor, kluster- och kärnvapen). Vi exkluderar även bolag vars omsättning till mer än 5 procent kommer från produktion och/eller distribution av tobak, vapen, alkohol, spel, pornografi, cannabis, fossila bränslen samt bolag med stora fossilreserver.

Upp till 10 % av fondförmögenheten kan också placeras på konto i kreditinstitut. För att skydda fondens värde eller för att spara kostnader kan vi som komplement använda derivat.

Fonden lämnar inte någon utdelning utan alla inkomster återinvesteras i fonden

Köp och försäljning av fondandelar kan normalt ske alla bankdagar.

Jämförelseindex: OMRX Treasury Bond 1-3 y Index 28,8%, OMRX Treasury Bond 3-5 y Index 14,4%, OMRX Treasury Bond 5- y Index 7,2%, OMRX Mortgage Bond All Index 21,6%, OMXS30 Index return 8,6%, MSCI Emerging Markets Index net return 1,9%, MSCI World Index net return 17,5%.

Rekommendation: Denna fond kan vara olämplig för dig som planerar att ta ut dina pengar inom tre år.

Risk/avkastningsprofil

Lägre risk **Högre risk**

Lägre möjlig avkastning **Högre möjlig avkastning**

1	2	3	**4**	5	6	7

Risk/avkastningsindikatorn visar sambandet mellan risk och avkastning vid en investering i fonden. Indikatorn baseras på hur fondens värde har förändrats de senaste fem åren.

Den här fonden tillhör kategori 4, vilket innebär medelhög för upp- och nedgångar i andelsvärdet. Kategori 1 innebär inte att fonden är riskfri. Fonden kan med tiden flytta både till höger och vänster på skalan. Detta beror på att indikatorn bygger på historiska data som inte är en garanti för framtida risk/avkastning.

Fonden placerar både på aktie- och räntemarknaden. Aktiemarknaden kännetecknas generellt av en hög risk medan räntemarknaden av en lägre risk. Ju närmare pensionen desto större andel räntemarknad kommer fonden ha. Det betyder att risken för förluster i fonden minskar över tiden.

Indikatorn speglar framförallt upp- och nedgångar i värdet på fondens innehav i räntebärande värdepapper och i de aktier fonden placerar i. Följande risker återspeglas inte helt i indikatorn men kan påverka fondens värde:

Likviditetsrisk: Uppstår om en del av fondens tillgångar är svåra att sälja vid en viss tidpunkt eller till ett rimligt pris.

Valutarisk: Om fonden investerar i värdepapper i utländsk valuta påverkas värdet i svenska kronor när växelkursen ändras. Försvagas en utländsk valuta mot den svenska kronan minskar värdet på innehav köpta i den valutan i fonden.

Kreditrisk: Om en utgivare inte kan betala ränta och nominellt belopp i tid kan obligationen förlora mycket, eller hela sitt värde.

Mer information om risk hittar du i informationsbroschyren som finns på **www.storebrandfonder.se**.

Avgifter

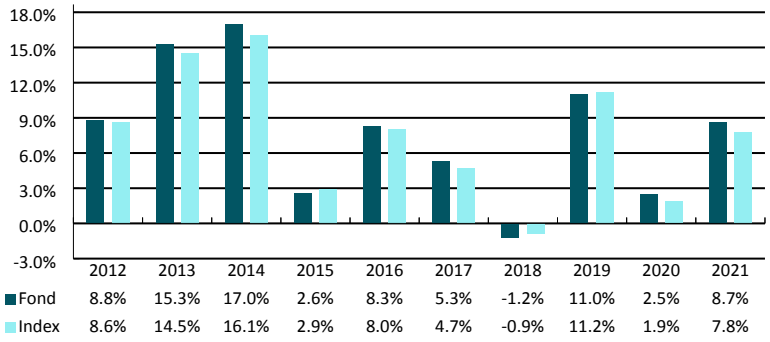
Engångsavgifter som tas ut före eller efter du investerar	
Insättningsavgift	**Ingen**
Uttagsavgift	**Ingen**
Ovanstående är det som maximalt kan tas ut av dina pengar innan de investeras/behållningen betalas ut.	
Avgifter som tagits ur fonden under året:	
Årlig avgift	**0,41 %**
Avgifter som tagits ur fonden under särskilda omständigheter	
Prestationsbaserad avgift	**Ingen**

Avgifterna utgör betalning för fondens kostnader inklusive marknadsföring och distribution. Dessa minskar fondens potentiella avkastning. Årlig avgift är baserad på föregående kalenderår. I årlig avgift ingår avgift till fondbolaget, kostnad för förvaringsinstitut och tillsynsmyndighet. Avgiften kan variera något från år till år. Vid placeringar i fonder förvaltade av koncernen kompenseras fonden fullt ut av fondbolaget för förvaltningsavgifter i underliggande fonder.

När fonden lånar ut värdepapper i syfte att skapa bättre avkastning, tillfaller 80% av intäkten fonden och 20% tillfaller ombudet. I och med att utlåningen av värdepapper inte skapar ökade kostnader för fonden har inte ersättningen till ombudet tagits upp i årlig avgift.

Mer information om avgifter hittar du i fondens informationsbroschyr och fondbestämmelser.

Tidigare resultat



	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Fond	8.8%	15.3%	17.0%	2.6%	8.3%	5.3%	-1.2%	11.0%	2.5%	8.7%
Index	8.6%	14.5%	16.1%	2.9%	8.0%	4.7%	-0.9%	11.2%	1.9%	7.8%

Jämförelseindex: OMRX Treasury Bond 1-3 y Index 28,8%, OMRX Treasury Bond 3-5 y Index 14,4%, OMRX Treasury Bond 5- y Index 7,2%, OMRX Mortgage Bond All Index 21,6%, OMXS30 Index return 8,6%, MSCI Emerging Markets Index net return 1,9%, MSCI World Index net return 17,5%.

Diagrammet visar den historiska utvecklingen i svenska kronor.

Avkastningen för samtliga år är beräknad med avdrag för årlig avgift. Ingen hänsyn är tagen till inflation.

Tidigare års resultat är ingen garanti för framtida utveckling.

Fonden startades 1996-01-12.

Praktisk information

Ytterligare information om fonden framgår av informations broschyren, fondbestämmelserna, årsberättelsen och senaste halvårsredogörelsen. Dessa finns kostnadsfritt på vår hemsida.

Hemsida:	www.storebrandfonder.se
Telefonnummer:	+46 (0)8 614 24 50
Förvaringsinstitut:	J.P Morgan SE, Stockholm Bankfilial, 516406-1110.
Kursinformation:	Den senaste andelskursen publiceras dagligen på **www.storebrandfonder.se** samt i utvalda dagstidningar.

Skatt: Den skattelagstiftning som tillämpas i fondens auktorisationsland kan ha en inverkan på din personliga skattesituation.

För information om minsta investeringsbelopp och månadssparande hänvisas **www.storebrandfonder.se**.

Uppgifter om fondbolagets ersättningspolicy finns på **www.storebrandfonder.se**. En papperskopia av informationen kan också på begäran erhållas kostnadsfritt.

Storebrand Fonder AB kan hållas ansvarigt endast om ett påstående i detta faktablad är vilseledande, felaktigt eller oförenligt med de relevanta delarna av fondens informationsbroschyr.

Auktorisation:	Denna fond är auktoriserad i Sverige och tillsyn över fonden utövas av Finansinspektionen.
Publicering	Dessa basfakta för investerare gäller per 2022-06-07.