

# Fondutbud i försäkring

– för ett tryggare liv och en rikare framtid



# Fondutbud i försäkring

Vårt fondutbud i fondförsäkring riktar sig både till dig som vill vara aktiv i dina omplaceringar och till dig som vill göra ett fondval som står sig över tiden. Vi erbjuder ett brett urval av fonder från Handelsbankens fondbolag och från andra fondförvaltare. Fonderna i utbudet granskas och utvärderas löpande utifrån avkastning, avgifter, riskmått, rating och hållbarhetskriterier.



## Hållbarhet i fondutbudet

Förutom den löpande utvärderingen av fondernas finansiella prestanda granskas fondutbudet även utifrån hållbarhetskriterier på såväl fond- som fondbolagsnivå. Det innebär att vi väljer fondbolag och fonder som skapar ekonomisk avkastning och samtidigt bidrar till klimatomställningen och bättre levnadsstandard för fler. Vi följer regelbundet upp fonderna och väljer bort fonder som inte uppfyller våra hållbarhetskriterier.

## Det enkla fondvalet

Våra fondportföljer Multi Asset, Auto Criteria och pensionsfonder passar dig som vill göra ett fondval som står sig över tiden. Med våra pensionsfonder får du ett sparande som anpassar risknivån i förvaltningen efter den generation som du väljer. Med Multi Asset eller Auto Criteriafondport-

följerna får du en fondportfölj som innehåller olika kombinationer av tillgångsslag. Du väljer risknivå och våra skickliga förvaltare sköter placeringarna.

## Det egna fondvalet – skapa din portfölj

Vårt fondutbud sträcker sig från globala indexfonder med bred marknadsexponering till aktiva specialinriktade fonder mer nischade mot en sektor, bransch eller tema. Välj mellan Handelsbankens egna fonder och utvalda fonder från ledande fondbolag.

## Följ ditt sparande

På webben och i appen kan du läsa om och utvärdera fonderna. I internetbanken kan du även göra omplaceringar. Vill du ha rådgivning inför valet av fonder är du välkommen att vända dig till ditt närmaste bankkontor.

### Om risk

Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. De pengar som placeras i fonder kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det insatta beloppet. På handelsbankenfonder.se finner du informationsbroschyr, fondbestämmelser och faktablad under respektive fond i kurslistan.

# Så här väljer vi och granskar fonder

## Välja in och utvärdera fonder

Varje fond utvärderas genom en kvalitativ analys som bland annat omfattar organisation, förvaltningsteam och investeringsmetodik. En förutsättning för att ett fondbolag och en fond ska kvalificera sig är dessutom att de möter ett antal finansiella kriterier samt hållbarhetskriterier. Här ställs till exempel krav på ett systematiskt hållbarhetsarbete med hänsyn till internationella normer och konventioner. Fondbolagets egen förmåga att integrera hållbarhet i sin förvaltningsverksamhet undersöks också.

## Hållbarhet i fokus

Vi stödjer FN:s principer för ansvarsfulla investeringar (PRI)<sup>1</sup> och Global Compact<sup>2</sup>. Det innebär att vi tar hänsyn till ekonomisk avkastning samtidigt som vi vill bidra till klimatomställningen och bättre levnadsstandard för fler, när vi väljer in och utvärderar fonder till vårt utbud. Hållbarhetskriterierna har sin utgångspunkt i policyer och riktlinjer som styr arbetet med ansvarsfulla investeringar inom Handelsbanken.

## Utvärderingsmodell

Fonderna utvärderas genom en omfattande analys av fondbolaget utifrån vissa hållbarhetsparametrar som till exempel riktlinjer, kapacitet i organisationen för ett systematiskt hållbarhetsarbete och effekten av uppföljningsprocesser. På fondbolagets nivå bedömer vi bland annat hur väl hållbarhet integreras och hur förvaltningens ambitioner för framtiden ser ut. Tillvägagångssättet anpassas till fondens tillgångsslag och

investeringsinriktning. Utifrån en internt utvecklad modell sätter vi slutligen betyg på fondens hållbarhetsarbete. Vi premierar fonder som integrerar hållbarhet och har ett aktivt påverkans- och ägarstyrningsarbete.

## Påverkansarbete

Halvårsvis genomförs en genomlysning av samtliga fonder i utbudet för att bland annat identifiera innehav som är på vår exkluderingslista<sup>2</sup> eller systematiskt bryter mot internationella normer för miljö, mänskliga rättigheter, arbetsrätt, antikorrupktion och kontroversiella vapen. Om utvärderingen av en fond ger signal om att dessa normer inte följs, inleds en dialog med förvaltaren av fonden. Syftet är att påverka förvaltaren att se över innehavet i fonden. Om dialogen med förvaltaren inte leder till en förändring, kan det få till följd att fonden inte längre inkluderas i utbudet. Det är Handelsbanken Livs fondurvalskommitté som sammanställer granskning och bereder underlag för beslut av fonder som ska väljas in eller tas bort ur fondsortimentet. Beslutet fattas av Handelsbanken Livs verkställande direktör.

## Samarbeten för hållbar utveckling

För att bidra till en hållbar utveckling har vi identifierat fokusområden som till exempel klimat. Genom att uppmuntra våra fondleverantörer att välja bort till exempel investeringar i kol och att redovisa sitt koldioxidavtryck kan vi även lyfta fram best practice inom ett visst område. Läs gärna mer på [handelsbanken.se/liv](https://handelsbanken.se/liv)

## Process för fonduvärdering



Efterfrågan  
och marknads-  
bevakning



Kvalitativ  
och kvantitativ  
kontroll



Hållbarhets- och  
ESG-analys



Fondurvals-  
kommitté  
analyserar och  
bereder beslut



Handelsbanken Livs  
vd fattar beslut

<sup>1</sup> Läs mer om FN:s principer för ansvarsfulla investeringar här:

<https://www.unpri.org/pri/what-are-the-principles-for-responsible-investment>

<sup>2</sup> Läs mer om Global Compact här: <https://www.unglobalcompact.org/what-is-gc/>

<sup>3</sup> Läs mer på [handelsbanken.se/liv](https://handelsbanken.se/liv)

## Om risk

Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. De pengar som placeras i fonder kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det insatta beloppet. På [handelsbanken.se/liv](https://handelsbanken.se/liv) finner du informationsbroschyr, fondbestämmelser och faktablad under respektive fond i kurslistan.

# Hållbarhet i fondutbudet

Genom omsorgsfulla placeringar vill vi skapa ekonomisk avkastning och samtidigt bidra till klimatomställningen och bättre levnadsstandard för fler. Därför erbjuder vi fonder som tar hänsyn till dessa faktorer. I fondlistan på handelsbanken.se fonder och i appen framgår hur de olika fonderna arbetar med hållbarhet.

## Hållbara produkter inom pension och försäkring

Livbolaget har en fondurvalsprocess som redogör för val och utvärdering av fonder och fondbolag samt anger grundläggande hållbarhetskriterier. Kriterierna har sin utgångspunkt i policyer och riktlinjer som styr arbetet med ansvarsfulla investeringar.

Exempel på hållbarhetsegenskaper som kan utvärderas vid val och utvärdering av fonder är:

- att fonden har en låg koldioxidintensitet (fondens koldioxidintensitet bör vara maximalt 50 procent jämfört med det motsvarande marknadsviktade indexet)
- att koldioxidintensiteten för fonden minskar över tid med minst 7 procent årligen, för att vara i linje med Parisavtalets mål och för att uppnå nettonollutsläpp av växthusgaser till år 2040
- tar i beaktande principen om Do No Significant Harm (DNSH), det vill säga att fondens inriktning på ett hållbarhetsmål såsom exempelvis minskning av fossila bränslen, ej får ske på bekostnad av andra hållbarhetsmål
- att fonden är klassificerad i enlighet med SFDR, genom att främja miljörelaterade eller sociala egenskaper (Artikel 8) eller har hållbara investeringar som mål (Artikel 9).

Handelsbanken Liv kommer fortsatt följa praxis för att säkerställa att det förvaltade kapitalet linjeras med Parisavtalet. Påverkansarbetet kommer att öka med syfte att minska riskerna för extrema klimathändelser till följd av andra investerarens fortsatta finansiella stöd till fossil energiutvinning.

Dessutom avser Handelsbanken Liv fortsätta utvecklingen av modellen för att beräkna effekten av ett globalt pris på koldioxidutsläpp. Livbolaget arbetar också vidare utifrån den uppdaterade fondstrategin, vilken innebär ett breddat investeringsutrymme för kunder att inom ramen för sin försäkring investera i fonder som investerar i bolag som bidrar till en positiv klimatomställning.

<sup>1</sup> Artikel 8 – Fonden främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper

<sup>2</sup> Artikel 9 – Fonden har hållbara investeringar som mål

## Hållbart fondutbud

Hållbarhetsprofilen ger information om hur den enskilda fonden arbetar med hållbarhet och finns tillgänglig både på bankens webbplats och i appen. Profilen visar hur fonden väljer bort, väljer in och arbetar med att påverka innehaven. Detta underlättar jämförelsen och ger information om hur fonden tillämpar hållbarhetskriterier i sin investeringsprocess.

## Rätt profil på ditt sparande

På webben och i mobilappen kan du läsa om och utvärdera våra fonder utifrån ett hållbarhetsperspektiv.

## Morningstar hållbarhetsbetyg

Ratinginstitutet Morningstars hållbarhetsbetyg för fonder. På webben och i mobilappen kan du jämföra fondernas betyg.

Läs mer om vad märkningen innebär här: <https://www.morningstar.se/se/news/202095/fakta-om-morningstars-hallbarhetsbetyg.aspx>



## Swesif hållbarhetsprofil

På webben och i mobilappen visar vi även hållbarhetsprofiler för majoriteten av våra fonder. Där kan du läsa mer om hur fonderna arbetar med hållbarhet. Läs mer om vad märkningen innebär här:

<https://swesif.org/hallbarhetsprofilen/>



## Svanenmärkning

Handelsbanken erbjuder flera Svanenmärkta fonder och uppfyller därmed de 23 obligatoriska kraven förvälja in, välja bort, påverka och transparens som märkningen innebär. Dessa fonder är även i linje med disclosureförordningen artikel 8<sup>1</sup> och 9<sup>2</sup>. Läs mer på [www.svanen.se/spararen](http://www.svanen.se/spararen).



### Om risk

Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. De pengar som placeras i fonder kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det insatta beloppet. På handelsbanken.se fonder finner du informationsbroschyr, fondbestämmelser och faktablad under respektive fond i kurslistan.

# Det enkla valet

Det är aldrig för sent att börja spara till pensionen. För att göra det enklare kan du välja en av våra pensionsfonder. När du närmar dig din pension minskar vi risken i fonden genom att minska andelen placeringar i aktier och öka andelen ränteplaceringar.

## Fonder som anpassar sig

För dig som vill spara till pensionen erbjuder vi speciella generationsfonder. De innehåller inledningsvis aktiefonder för att ge möjlighet till högre avkastning. När du närmar dig pensionsåldern sänker vi risken genom att successivt växla över till räntefonder. Fördelen är att du själv slipper fundera på omplaceringar eller vilka fonder du ska välja. Du väljer lämpligen fond efter den generation som du själv tillhör. Men du kanske är en 50-talist som vill ha mer av ditt sparande i aktiemarknaden? Då kan våra fonder Pension 60 eller 70 vara ett alternativ.

## Så förvaltas Pension 40 – 90 L

Dessa fonder är passivt förvaltade, aktiedelen placeras hälften i Norden och hälften i övriga världen. Fördelningen mellan aktier och räntor följer den förutbestämda nedtrappningen. Placeringar görs huvudsakligen i indexfonder som förvaltas av Handelsbanken.

## Så förvaltas Pension 50 – 90 Aktiv

Dessa fonder är aktivt förvaltade, vilket innebär att vi har möjlighet att variera fördelningen mellan aktier och räntor beroende på vår marknadssyn. Fördelningen kan därför

vara både högre eller lägre än den förutbestämda nedtrappningen.

Placeringar görs huvudsakligen i aktivt förvaltade fonder. Fonderna som väljs in i portföljerna uppfyller dessutom högt ställda hållbarhetskrav.

## Hållbarhet en hörnsten

Pensionsfonderna med aktiv förvaltning, passiv förvaltning och entrelösningar väljer helt bort investeringar som är inblandade i tillverkning eller distribution av enligt internationell rätt förbjudna vapen, till exempel klustervapen, personminor, biologiska och kemiska vapen. Även företag involverade i produktion eller distribution av kärnvapen väljs bort.

Pensionsfonderna väljer även bort\* investeringar i alkohol, tobak, cannabis, kommersiell spelverksamhet, vapen och krigsmateriel, pornografi och fossila bränslen. Fondportföljerna utesluter även bolag som agerar i strid med internationella normer och konventioner avseende mänskliga rättigheter, arbetsrätt, miljö och antikorruption. Uppföljning sker dagligen av den oberoende riskkontrollfunktionen i Handelsbankens fondbolag.

## Entréfonder och lösningar för försäkringsparande

Produkt	Entréfond
Hållbar Pension	Handelsbanken Pensionsfonder Passiv 40–90 tal
Kapitalspar Fond	Handelsbanken Pensionsfonder Aktiv 50–90 tal
Kapitalspar Barn	Handelsbanken Multi Asset 50
Kapitalspar Pension	Handelsbanken Pensionsfonder Passiv 40–90 tal
Avtalspension FTP (2012-01-01)	Handelsbanken Pensionsfonder Passiv 40–90 tal
Avtalspension BTPK (2020-04-01)	Handelsbanken Pensionsfonder Passiv 40–90 tal
BTP1 (2020-03-01)	Fondportfölj BTP Auto
Avtalspension PA16 (2017-01-01)	Handelsbanken Pensionsfonder Passiv 40–90 tal
Avtalspension KAP-KL/AKAP-KL	Handelsbanken Pensionsfonder Passiv 50–90 tal
Avtalspension ITP 2010	Fondportfölj ITP Aktiv
Avtalspension ITP 2018	Fondportfölj ITP Balanserad
Avtalspension SAF-LO (2014-01-01)	Fondportfölj SAF-LO

### Om risk

Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. De pengar som placeras i fonder kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det insatta beloppet. På handelsbankenfonder.se finner du informationsbroschyr, fondbestämmelser och faktablad under respektive fond i kurslistan.

# Låt oss göra jobbet med färdiga fondportföljer

## Multi Asset-portföljer

Beroende på din utgångspunkt, dina krav och mål finns en Multi Asset-portfölj med en kombination som passar dig bäst. Multi Asset-portföljerna innehåller olika kombinationer med exponering mot aktier, räntor och alternativa tillgångar, som exempelvis råvaror och fastigheter.

Multi Asset-portföljer är fonder som i huvudsak investerar i andra fonder. Förvaltningen baseras på allokerings- förvaltningens marknadssyn och placeringsstrategi. Portföljerna justeras aktivt inom förutbestämda intervall utifrån var vi ser bästa möjliga potential.

Att spara i flera olika tillgångsslag ger också en god risk-spridning. Multi Asset-portföljerna innehåller därför olika kombinationer med exponering mot aktier, räntor och alternativa tillgångar, exempelvis råvaror och fastigheter. Mer information om finns på [handelsbanken.se/multiasset](https://handelsbanken.se/multiasset).

## Auto Criteria

Auto Criteriafonderna investerar i andra fonder och balanserar kapitalet mellan aktie- och räntemarknad. Välj den fond som passar din risknivå baserat på dina förutsättningar och behov.

Auto Criteriafonderna är passivt förvaltade och placerar i andra fonder utifrån en förutbestämd fördelning mellan aktier och räntor. Auto Criteria placerar i Handelsbankens ränte- och indexfonder och merparten av fondens medel är placerat i indexfonder med bred marknadsexponering.

I fondernas aktiedel är hälften exponerad mot den globala marknaden och hälften mot den nordiska marknaden. Dessutom investerar Auto Criteriafonderna bara i fonder som väljer bort bolag involverade i kontroversiella verksamheter.

## Hållbarhet

Fondportföljerna Multi Asset och Auto Criteria väljer helt bort investeringar som är inblandade i tillverkning eller distribution av enligt internationell rätt förbjudna vapen, till exempel klustervapen, personminor, biologiska och kemiska vapen. Även företag involverade i produktion eller distribution av kärnvapen väljs bort.

Fondportföljerna väljer även bort\* investeringar i alkohol, tobak, cannabis, kommersiell spelverksamhet, vapen och krigsmateriel, pornografi och fossila bränslen. Fondportföljerna utesluter även bolag som agerar i strid med internationella normer och konventioner avseende mänskliga rättigheter, arbetsrätt, miljö och antikorrupktion. Uppföljning sker dagligen av den oberoende riskkontrollfunktionen i fondbolaget.

### Kontroversiella verksamheter som väljs bort.\*



Atomvapen



Cannabis



Tobak



Vapen- och krigsmateriel



Kommersiell spelverksamhet



Pornografi



Alkohol

\*Enligt fondbolagens förenings definition av Välja bort får högst fem procent av omsättningen i det bolag där placeringen sker som är hänförligt till den angivna produktionen eller tjänsten.

### Om risk

Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. De pengar som placeras i fonder kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det insatta beloppet. På [handelsbanken.se/fonder](https://handelsbanken.se/fonder) finner du informationsbroschyr, fondbestämmelser och faktablad under respektive fond i kurslistan.

# Det egna valet

## – skapa portfölj själv

Fondutbudet i fondförsäkring sträcker sig från koncentrerade portföljer till breda globala indexfonder. Vi erbjuder fonder från såväl banken som från externa fondförvaltare. På [handelsbanken.se/fonder](https://www.handelsbanken.se/fonder) hittar du fullständiga fondbestämmelser, faktablad, avgifter, riskklasser och aktuella kursutvecklingar.

### Välj bland Handelsbankens och andra fondförvaltares fonder

Vi erbjuder ett sextiotal egna fonder och ett tiotal externa fonder som tillsammans bildar ett brett och hållbart fondutbud. Fondportföljerna och Pensionsfonderna kompletterar resterande utbud som tillsammans utgör ett brett urval av fonder med olika investeringsriktningar och tillgångslag. Det ger dig den extra flexibilitet att välja det som passar dig bäst. Läs mer om vårt aktuella fondutbud på [handelsbanken.se/fonder](https://www.handelsbanken.se/fonder).

### Placering och omplacering av dina fonder

Du kan välja att placera ditt försäkringskapital i upp till tio olika fonder. I samband med att du tecknar en fondförsäkring anger du en placeringsprofil och det är den som styr fördelningen av alla kommande premieinbetalningar eller flyttat kapital tills dess att du ändrar din placeringsprofil.

### Så följer du upp dina placeringar

Via appen och internetbanken kan du själv enkelt jämföra och följa fondernas utveckling samt prenumerera på förvaltarkommentarer och nyhetsbrev. Hos oss får du en bra överblick av alla dina fonder på ett ställe. Vill du ha hjälp med en översyn av ditt sparande och dina placeringar är du varmt välkommen till ditt närmaste kontor i Handelsbanken.

### Avkastning, avgifter, riskmått och rating för utvärdering av fonderna

För varje fond redovisas på webben bland annat avkastning, avgifter, riskmått och rating. Mer information och faktablad finns på [handelsbanken.se/fonder](https://www.handelsbanken.se/fonder).

### Byte av fond i försäkring

Så här fungerar handel av fonder i försäkring:  
Omplaceringen genomförs vanligtvis tre bankdagar från

din begäran. Senast efter fem bankdagar. En omplacering förutsätter att din förändrade placering kan genomföras i samtliga fonder som är knutna till din försäkring. Omplaceringen av fonder beräknas till fondandelarnas värde den dag som omplaceringen genomförs.

Vill du ha hjälp eller rådgivning kring dina placeringar? Kontakta gärna oss om du vill ha rådgivning kring dina placeringar i försäkring. Du kan också läsa mer om alla fonder här: <https://www.handelsbanken.se/sv/foretag/pension-och-forsakring/pension/tjanstepension/fondutbud>

### Brett utbud av hållbara fonder



## Mer information

[Fonder i försäkring](#)
[Ändringar i fondutbudet](#)
[Fondhandel i försäkring](#)
[Fonder i tjänstepension](#)
[Rådgivning](#)

### Om risk

Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. De pengar som placeras i fonder kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det insatta beloppet. På [handelsbanken.se/fonder](https://www.handelsbanken.se/fonder) finner du informationsbroschyr, fondbestämmelser och faktablad under respektive fond i kurslistan.

