

100012 - AP7 Balanserad

En fondportfölj med låg avgift och fast risknivå

AP7 Balanserad är en av de tre statliga fondportföljerna med fast risknivå. Den har låg avgift och medelhög risk. Portföljen passar dig som vill ha ett balanserat sparande med lika delar aktier och räntor.

AP7 Balanserad består av 50 procent av fonden AP7 Aktiefond och 50 procent av fonden AP7 Räntefond

Aktiefonden kan ha en bättre värdeutveckling än räntefonden. Då utgör den en allt större del av fondportföljen och risken blir högre än avsett. För att förhindra att risknivån förskjuts med tiden återställs fondportföljen varje år i december till den ursprungliga fördelningen. Detta görs automatiskt och du behöver inte göra något.

AP7 Balanserad är en fondportfölj

AP7 Balanserad är inte en enskild fond, utan en fondportfölj som placeras i två olika fonder. Du kan välja AP7 Balanserad antingen till 100 procent eller i kombination med andra fonder.

Du hittar mer information hos AP7, www.ap7.se.

Övrig information

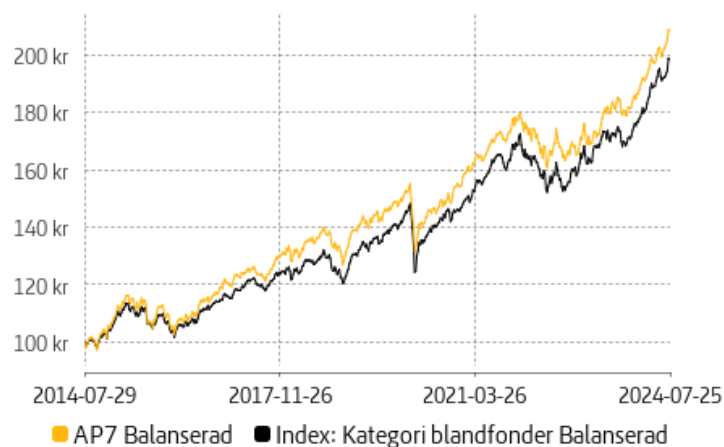
Förvaltas av Sjunde AP-Fonden

Handel tar 2-3 fondhandelsdagar

För fondportföljens hållbarhetsarbete se underliggande fonders faktablad

[Mer om AP7 Aktiefond](#)[Mer om AP7 Räntefond](#)

Värdeutveckling för investerade 100 kr



Värdeutveckling	2024	2023
AP7 Balanserad	12,2 %	12,6 %

*Värdeutvecklingen beräknas på en fast fördelning mellan aktiefonden och räntefonden.

Risk	12 mån	36 mån
AP7 Balanserad	5,84	7,87

Fördelning i AP7 Balanserad



AP7 Försiktig
Räntefond 67%
Aktiefond 33%



AP7 Balanserad
Räntefond 50%
Aktiefond 50%



AP7 Offensiv
Räntefond 25%
Aktiefond 75%

Fondavgift
0,045%

Uppdatering av fondfaktasidan sker normalt de dagar som Pensionsmyndigheten har handel. Vissa uppgifter, som till exempel värdeutveckling, sträcker sig tillbaka till föregående kalendervecka. Andra uppgifter, som till exempel fondförmögenhet och omsättningshastighet, avser förhållandena per senaste kvartals- eller årsskifte. Fondandelskursen uppdateras normalt alla handelsdagar och redovisas i svenska kronor, SEK. Även pensionssparares innehav på personligt konto redovisas i svenska kronor.

Fondinformationen inklusive hållbarhetsinformationen på [hallbarhetsprofilen.se](https://www.hallbarhetsprofilen.se) kommer i huvudsak från fondbolaget. Pensionsmyndigheten ansvarar inte för att sakinnehållet i fondinformationen inklusive hållbarhetsinformationen från fondbolaget är riktigt eller fullständigt. Pensionsmyndigheten tar inget ansvar för förluster som kan uppstå genom att någon följer de uppgifter som fondbolaget lämnat. Hållbarhetsindikatorerna kommer från Morningstar. Varken Morningstar eller Pensionsmyndigheten ansvarar för direkt eller indirekt skada som orsakats på grund av eventuella brister eller fel i informationen.

Ordlista

Antal fondhandelsdagar

Hur många dagar fondhandeln beräknas ta. Följande värden finns: 2-3 handelsdagar, 3-4 handelsdagar och 3-4 handelsdagar, förlängd handel. Förlängd handel innebär att fondbolaget genomför Pensionsmyndighetens fondhandelsorder med en eller två dagars fördröjning jämfört med normal handel, 2-3 handelsdagar.

Fondavgift

Den årliga fondavgiften anges efter att Pensionsmyndighetens rabatt dragits av. I fondavgiften ingår fondens förvaltningsavgift och övriga administrativa kostnader. Rabatten baseras på hur mycket premiepensionspengar Pensionsmyndigheten har placerat i ett fondbolags fonder; ju mer pengar Pensionsmyndigheten har placerat hos ett fondbolag, desto mer rabatt går tillbaka till dem som sparar i fondbolagets fonder. Kostnader som uppstår i samband med fondens köp och försäljningar av värdepapper ingår inte. Det gör inte heller avgiften till Pensionsmyndigheten.

Risk

Mått på hur mycket värdet på fonden varierar över tiden i förhållande till medelvärdet för fondens värdeutveckling. Högre siffra innebär större variationer och högre risk. Lägre siffra innebär mindre variationer och lägre risk. Varje fond är indelad i en riskklass utifrån risktalen. Följande skala används: 0-2 mycket låg risk, 3-7 låg risk, 8-15 medelrisk, 16-24 hög risk samt 25- mycket hög risk.

Värdeutveckling

Fondens utveckling under angiven period, inklusive återinvesterad utdelning. Du har mest nytta av uppgiften om värdeutveckling när du jämför fonder inom samma kategori. Alla avgifter är redan avdragna.