

615310 - Naventi Balanserad Flex

Fondfakta från fondbolagen och av oss beräknade risk- och värdeutvecklingsmått. Det är information som kan ligga till grund för att du ska fatta ett välgrundat beslut för ditt fondval.

Placeringsinriktning

Fonden är aktivt förvaltd. Fondens placeringar utvärderas kontinuerligt och allokering sker aktivt mellan olika tillgångslag beroende på marknads läge, i syfte att skapa en positiv riskjusterad avkastning. Den maximala andelen aktierelaterade investeringar i fonden är 70 procent.

Fondfakta	
Fondbolag	Naventi Fonder AB
Fondtyp	Blandfonder
Kategori	Varierande
Registreringsland	Sverige
Valuta	Svensk Krona (SEK)
ISIN	SE0004357051
Antal fondhandelsdagar	2-3 handelsdagar
Ansvarig fondförvaltare	H. Rosencrantz, E. Constantien, F. Peiro C. Johansson
Förvaltningserfarenhet	20 år

Kostnader	
Fondavgift (Pensionsmyndighetens rabatt avdragen)	0,40 %
Avgift före rabatt	1,50 %

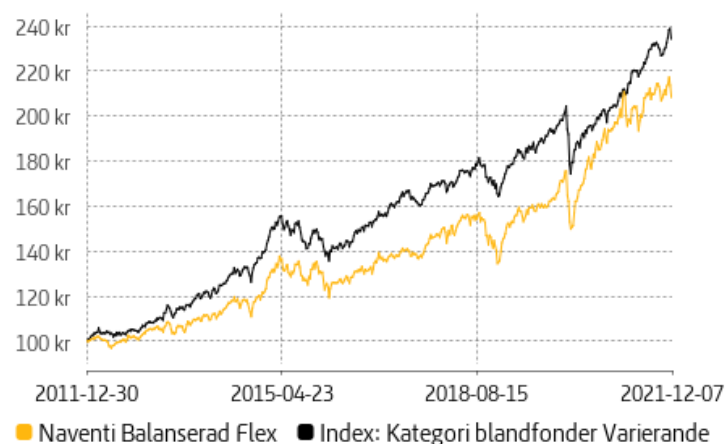
Övriga förhållanden

För mer information www.naventi.se Telefon 08 700 52 60 E-post info@naventi.se

Typ av värdepapper

Fondens medel placeras i tillgångsslagen överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, derivatinstrument samt på konto hos kreditinstitut. Fonden har möjlighet att placera i tillgångslag utan geografisk avgränsning och utan avgränsning mot särskild bransch.

Värdeutveckling för investerade 100 kr



Fondutveckling	2021	2020	Snitt 5 år	Snitt 10 år
Värdeutveckling, % per år, före rabatt	6,1 %	19,0 %	9,1 %	-
Värdeutveckling, % per år, efter rabatt	-	20,1 %	10,2 %	-
Omsättningshastighet, ggr	-	0,59	-	-
Fondförmögenhet, MSEK	-	7539	-	-

Riskvärden	36 mån	Snitt 5 år	Snitt 10 år
Sharpekvot	1,2 (1,4)	1,0 (1,3)	-
Risk	11,29 (7,77)	9,88 (6,98)	-

Siffror inom parentes visar jämförelseindex

Målgrupp

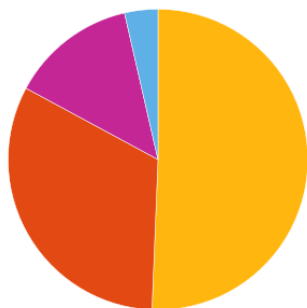
Fonden passar den kund/investerare som vill ha en aktivt förvalttad blandfond. Placeringshorisonten bör vara minst tre till fem år.

Mål med placeringen

Fonden eftersträvar långsiktig kapitaltillväxt.

Innehav 2021-09-30

Normalt antal värdepapper 270 st



Utländska aktier	50,6 %
Svenska räntor	32,2 %
Utländska räntor	13,6 %
Svenska aktier	3,6 %

Kurser 2021-12-02	
Fondkurs	208,50 SEK

Uppdatering av fondfaktasidan sker normalt varje dag som Pensionsmyndigheten har handel. Vissa uppgifter, som till exempel värdeutveckling, sträcker sig tillbaka till föregående kalendervecka. Andra uppgifter, som till exempel hållbarhet, 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 inkl. hållbarhetsinformationen kommer i huvudsak från fondbolaget. Pensionsmyndigheten ansvarar inte för att sakinnehållet i fondinformationen inkl. 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 här.

Hållbarhetsindikatorerna kommer från Morningstar. Vare sig Morningstar eller Pensionsmyndigheten ansvarar för skada, vare sig direkt eller indirekt, på grund av eventuella brister eller fel i informationen.

10 största innehav	
Amazon.com Inc	4,1 %
Facebook Inc-A	3,0 %
Alphabet Inc-Cl A	2,3 %
DSV A/S	2,2 %
Nvidia	1,8 %
Uber	1,8 %
Paypal Holdings Inc	1,7 %
Taiwan Semiconductor Manufacturing	1,6 %
Embracer Group	1,6 %
Adobe Systems	1,6 %
Summa	21,8 %

Beskrivning av Hållbarhetsinformation

Hållbarhetsinformationen finns för att du som fondsparare ska kunna få information och underlag om fondernas hållbarhetsarbete och inriktning. Den gör det också lättare att jämföra olika fonder. För att du ska få en helhetsbild kan du även ta hänsyn till indikatorerna Hållbarhetsrisk och låg CO2-risk. Precis som när du väljer andra fonder kan hållbara fonder ha en högre eller lägre avkastning, olika risk och avgifter. [Mer om hållbarhet](#)

Informationen tillhandahålls och upprättas av fondförvaltaren. Fondförvaltaren är ansvarig för att informationen är riktig samt att den uppdateras minst en gång om året.

Pensionsmyndigheten har upphandlat indikatorer av Morningstar och Sustainalytics för att presentera och sortera fondernas olika hållbarhetsprofil och göra det enklare att göra hållbara fondval. Dessa bygger på standardiserade metoder och kommer att utvecklas över tid.

Hållbarhetsindikatorer från Morningstar

Hållbarhetsrisk:	21 (Medel)
Låg CO2-risk:	Nej

Hållbarhetsrisk

Hållbarhetsrisk är ett värde mellan 100-0 på hur väl fondens innehav hanterar finansiella risker kopplade till ESG - miljö, arbetsförhållanden och ägarfrågor. Lägre värde visar på lägre risk att fonden kan få oväntade förluster kopplat till ESG.

- 0-9 (Mycket låg)
- 10-19 (Låg)
- 20-29 (Medel)
- 30-39 (Hög)
- Över 40 (Mycket hög)

Innehavsanalysen utförs av Sustainalytics utifrån börsdata och frågeformulär och sammanställs av Morningstar till fondnivå. Samma betygsskala används för alla typer av företag och branscher.

Hållbarhetsrisken uppdateras varje månad och bygger på analys av fondens underliggande innehav de senaste tolv månaderna och där senaste innehaven väger tyngre än äldre.

Låg CO2-risk

Låg CO2-risk (koldioxidrisk) är en indikator från Morningstar. För att en fond skall anses ha låg koldioxidrisk behöver fonden ha en låg risk i omställningen till en världsekonomi med låga koldioxidutsläpp samt en begränsad exponering mot fossila bränslen. Beräkningen går främst att göra för aktiefonder och sker kvartalsvis. Fonder med låg koldioxidrisk markeras med ett löv.

✓ = Gäller för fonden ✗ = Gäller ej för fonden

Hållbarhetsaspekter som beaktas i förvaltningen av fonden

- ✓ Miljöaspekter (t. ex. bolagens inverkan på miljö och klimat).
- ✓ Sociala aspekter (t. ex. mänskliga rättigheter, arbetstagar rättigheter och likabehandling).
- ✓ Bolagsstyrningsaspekter (t.ex. aktieägares rättigheter, frågor om ersättningar till ledande befattningshavare och motverkande av korruption).

Metod som används - Fonden väljer in

- ✗ Hållbarhetsaspekter är avgörande för förvaltarens val av bolag.
Fonden har specifika och uttalade kriterier för att välja in bolag utifrån miljö, sociala och affärsetiska frågor. Analys av bolagens arbete med hållbarhet är avgörande för valet av bolag i fonden. Detta alternativ avser även fonder som väljer in bolag utifrån ett angivet hållbarhetsrelaterat tema, t.ex. klimat, vatten miljöteknik eller social hållbarhet, samt fonder som enbart investerar i projekt eller verksamheter med mätbar samhälls- eller miljönytta.
- ✓ Fondens förvaltare tar hänsyn till hållbarhetsfrågor.
Hållbarhetsaspekter beaktas i ekonomiska bolagsanalyser och investeringsbeslut, vilket får effekt men behöver inte vara avgörande för vilka bolag som väljs in i fonden.
Fondförvaltarens kommentar:
- Vi eftersträvar att investera i bolag med hållbara affärsmodeller och höga hållbarhetsvärden utifrån oberoende källors mätvärden. Investeringar analyseras utifrån ett hållbarhetsperspektiv både inför en investering och under ägarperioden.

Metod som används - Fondförvaltaren påverkar

Fondförvaltaren använder sitt ägarinflytande för att påverka bolag i hållbarhetsfrågor. Fondförvaltaren har kontakt med bolag i syfte att påverka dem i en mer hållbar riktning.

- ✓ Bolagspåverkan i egen regi
Fondförvaltarens kommentar:
- Vi tar upp frågor och vår syn på hållbarhet när vi möter bolag som vi investerar i och/eller avser att investera i. Om överträdelse av fondens kriterier uppdagas hos ett bolag vari fonden har innehav, kan vi avyttra innehavet utan dröjsmål alternativet inhämta klargörande information från bolaget.

Uppföljning av hållbarhetsarbetet

Fonden har valt in

Fondförvaltarens kommentar:

- Fonden har under året investerat i s.k. gröna och sociala obligationer utgivna av SBAB, Mowino, Nivika Fastigheter, Vacse och SBB. Vidare har fonden investerat i ett antal bolag som arbetar aktivt med hållbarhetsarbete såsom elbilar och laddstolpar.

Fonden har valt bort

Fondförvaltarens kommentar:

- Under året har fonden valt bort ett antal bolag utifrån fondens exkluderingskriterier, innefattande Stena AB, läkemedelsbolaget Johnson & Johnson och teknikbolaget Samsung Electronics.

Övergripande kommentarer om hållbarhetsarbetet

Fondförvaltarens kommentar:

- Under året har vi uppdaterat och förbättrat vår policy avseende vårt hållbarhetsarbete samt fortsatt arbeta med hållbarhetsfrågorna i förvaltningen.

Metod som används - Fonden väljer bort

Fonden placerar inte i bolag som är involverade i följande produkter och tjänster. Högst fem procent av omsättningen i det bolag där placeringen sker får avse verksamhet som är hänförlig till den angivna produkten eller tjänsten. Under denna rubrik kan även en fond som inte beaktar hållbarhetsaspekter ange vilka produkter och tjänster som inte ingår i fonden till följd av fondens placeringsinriktning.

Produkter och tjänster

- ✓ Klusterbomber, personminor
Fondförvaltarens kommentar:
- max 0 procent av produktion.
- ✓ Kemiska och biologiska vapen
Fondförvaltarens kommentar:
- max 0 procent av produktion.
- ✓ Kärnvapen
Fondförvaltarens kommentar:
- max 0 procent av produktion.
- ✓ Tobak
Fondförvaltarens kommentar:
- max 0 procent av produktion.
- ✓ Kommersiell spelverksamhet
Fondförvaltarens kommentar:
- max 5 procent av produktion.
- ✓ Pornografi
Fondförvaltarens kommentar:
- max 0 procent av produktion.
- ✓ Fossila bränslen (olja, gas, kol)
Fondförvaltarens kommentar:
- Olja: max 0 procent av produktion. Kol: max 5 procent av produktion. Naturgas: max 5 procent av produktion.
- ✓ Övrigt
Fondförvaltarens kommentar:
- Cannabis - max 0 procent av produktion.

Internationella normer

Internationella normer avser internationella konventioner, lagar och överenskommelser såsom FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag som rör frågor om miljö, mänskliga rättigheter, arbetsvillkor och affärsetik.

- ✓ Fonden investerar inte i bolag som kränker internationella normer. Bedömningen görs antingen av fondförvaltaren själv eller av en underleverantör.

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.

Avgift före rabatt

Kostnaden för att ha sitt sparande i fonden utanför premiepensionens fondtorg. Anges i procent.

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.

Fondförmögenhet

Fondens totala värde för senaste kvartalet. Alla värdepapper i fonden värderas till senaste betalkurs. Därefter läggs likvida medel och fordringar till och skulder dras av.

Fondnummer

I premiepensionssystemet har varje fond ett sexsiffrigt nummer. Fondnumret används vid val eller fondbyte hos Pensionsmyndigheten.

Innehav/10 största innehav

Anger fördelningen mellan de största tillgångarna i fonden, dels med en bransch-/länderfördelning, dels med en förteckning över fondens 10 största innehav.

Kategoriindex

Visar hur en viss fondkategori har utvecklats i genomsnitt. Genom att jämföra fondens utveckling med fondens kategoriindex går det att få en uppfattning om hur fonden har presterat i jämförelse med genomsnittet för alla premiepensionsfonder med liknande placeringsinriktning. Kategoriindex beräknas på fondernas avkastning före fondavgift.

Målgrupp

De pensionssparare som fondförvaltaren bedömer att fonden lämpar sig för.

Mål med placeringen

Det resultat förvaltaren försöker uppnå med de placeringar som görs i fonden.

Normalt antal värdepapper

Det antal olika värdepapper en fond vanligtvis investerar i. Antalet värdepapper kan däremot variera över tid för en fond och det angivna värdet gäller i normalfallet.

Omsättningshastighet

Mått på den andel av fonden som har omsatts under senaste året. Den beräknas som summan av köpta och sålda innehav delad med den genomsnittliga fondförmögenheten. När omsättningshastigheten är 1, innebär det att fonden har omsatt hela sin portfölj under året.

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.

Sharpekvot

Sharpekvot är ett sätt mäta fondens riskjusterade avkastning. Måttet beräknas genom att dividera fondens riskpremie (avkastning minus riskfri ränta) med fondens risk. Ju högre Sharpekvot desto bättre värdeutveckling i förhållande till risken. Fondernas placeringsinriktning bör dock vara liknande för att Sharpekvoten ska bli jämförbar.

Valuta

Anger den valuta som används vid handel i fonden. Värdet på ditt innehav i fonden anges alltid i svenska kronor.

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.

Värdeutveckling, efter rabatt

Fondens utveckling under angiven period, inklusive återinvesterad utdelning och medräknad rabatt på fondavgiften.