

981175 - Lärarfond 59+

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 investerar brett i svenska räntebärande värdepapper respektive svenska och globala aktier, med 70/30-fördelning som normalläge och möjlighet att aktivt variera andelarna. Aktieinvesteringarna sprids på ett flertal bolag, branscher och länder, främst i de större börsföretagen.

| Fondfakta | |
|-------------------------|-------------------------|
| Fondbolag | E. Öhman J:or Fonder AB |
| Fondtyp | Blandfonder |
| Kategori | Varierande |
| Registreringsland | Sverige |
| Valuta | Svensk Krona (SEK) |
| ISIN | SE0001112731 |
| Antal fondhandelsdagar | 2-3 handelsdagar |
| Ansvarig fondförvaltare | Erik Nilsson |
| Förvaltningserfarenhet | 11 år |

| Kostnader | |
|---|--------|
| Fondavgift (Pensionsmyndighetens rabatt avdragen) | 0,17 % |
| Avgift före rabatt | 0,60 % |

■ Fond-i-fond, inkluderar även avgifter i underliggande fonder

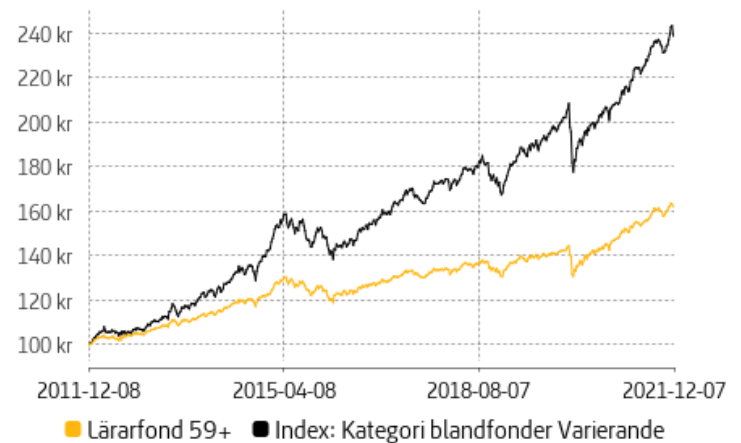
Övriga förhållanden

Lärarfond 59+ passar som försiktig totalplacering eller basplacering.

Typ av värdepapper

Fonden placerar främst i börsnoterade aktier och aktierelaterade instrument samt räntebärande finansiella instrument emitterade av stat och andra emittenter med hög kreditvärdighet. Fonden får i begränsad omfattning utnyttja optioner och terminer för att effektivisera förvaltningen.

Värdeutveckling för investerade 100 kr



| Fondutveckling | 2021 | 2020 | Snitt 5 år | Snitt 10 år |
|---|-------|-------|------------|-------------|
| Värdeutveckling, % per år, före rabatt | 9,3 % | 4,8 % | 4,9 % | 4,9 % |
| Värdeutveckling, % per år, efter rabatt | - | - | 5,3 % | 5,3 % |
| Omsättningshastighet, ggr | - | 0,88 | - | - |
| Fondförmögenhet, MSEK | - | 816 | - | - |

| Riskvärden | 36 mån | Snitt 5 år | Snitt 10 år |
|------------|-------------|-------------|-------------|
| Sharpekvot | 1,2 (1,4) | 1,1 (1,3) | 1,1 (1,3) |
| Risk | 5,25 (7,77) | 4,54 (6,98) | 4,19 (6,60) |

Siffror inom parentes visar jämförelseindex

Målgrupp

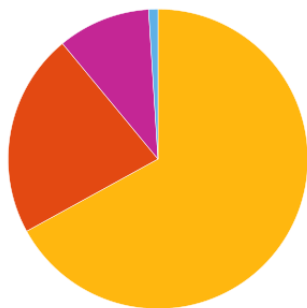
Fonden passar den kund som har en placeringshorisont på minst tre år och önskar en försiktig totalplacering eller basplacering.

Mål med placeringen

Målet för förvaltningen är att med begränsad risk uppnå hög total avkastning på lång sikt.

Innehav 2021-09-30

Normalt antal värdepapper 160 st



| | |
|------------------|--------|
| Svenska räntor | 67,0 % |
| Svenska aktier | 22,0 % |
| Utländska aktier | 10,0 % |
| Utländska räntor | 1,0 % |

| | |
|--------------------------|-----------|
| Kurser 2021-12-02 | |
| Fondkurs | 18,49 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 | |
|------------------------------|---------------|
| SBAB 143 | 10,0 % |
| Länsförsäkringar Hypotek 515 | 8,4 % |
| Statshypotek 1591 | 2,7 % |
| Statshypotek 1588 | 2,3 % |
| Statsobligation 1059 | 2,3 % |
| SHB S3+111 220203 | 2,3 % |
| Kommuninvest 241002 | 2,2 % |
| SBAB 147 | 2,2 % |
| SEBO 580 | 2,1 % |
| SBAB 146 | 2,1 % |
| Summa | 36,5 % |

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: | 19 (Låg) |
| 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, arbetstagarrättigheter och likabehandling).
- ✓ Bolagsstyrningsaspekter (t.ex. aktieägares rättigheter, frågor om ersättningar till ledande befattningshavare och motverkande av korruption).
- ✓ Andra hållbarhetsaspekter.
Fondförvaltarens kommentar:
- Fonden investerar inte i verksamheter som av Öhman Fonder bedöms vara oetiska.

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:
- Hållbarhetsaspekter beaktas i bolagsanalyser och investeringsbeslut. Fonden har specifika och uttalade kriterier för att välja in bolag utifrån miljö, sociala och affärsetiska frågor.

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.

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:
- Öhman Fonder initierar en påverkansdialog när vi bedömer att ett bolag är exponerat mot en hög hållbarhetsrisk som inte hanteras på ett tillfredställande sätt, eller uppvisar brister i sin verksamhet
- ✓ Bolagspåverkan i samarbete med andra investerare
Fondförvaltarens kommentar:
- Öhman Fonder arbetar tillsammans med andra investerare i flera olika forum och initiativ för att uppnå större effekt, till exempel via PRI, IIGCC, Climate Action 100+ med flera För mer information se www.ohman.se/ansvarsfulla-investeringar
- ✓ Bolagspåverkan genom externa leverantörer/konsulter
Fondförvaltarens kommentar:
- Öhman Fonder har identifierat tre fokusområden som är viktiga för en långsiktigt hållbar utveckling. Inom ramen för dessa fokusområden bedriver vi bolagspåverkan tillsammans med en extern konsult (Sustainalytics). Läs mer på <https://www.ohman.se/ansvarsfulla-investeringar/fokusomraden/>
- ✓ Röstar på bolagsstämmor
Fondförvaltarens kommentar:
- Öhman Fonder röstar på bolagsstämmor där vi har ett betydande ägande och på stämmor för bolag där det finns särskilda skäl avseende miljö-, sociala och bolagsstyrningsaspekter.

Produkter och tjänster

- ✓ Klusterbomber, personminor
Fondförvaltarens kommentar:
- Produktion, marknadsföring eller annan aktivitet 0%
- ✓ Kemiska och biologiska vapen
Fondförvaltarens kommentar:
- Produktion, marknadsföring eller annan aktivitet 0%
- ✓ Kärnvapen
Fondförvaltarens kommentar:
- Produktion, marknadsföring eller annan aktivitet 0%
- ✓ Vapen och/eller krigsmateriel
Fondförvaltarens kommentar:
- Vapen: Produktion 0%, Distribution 5%. Krigsmateriel: Produktion och Distribution 5%
- ✓ Alkohol
Fondförvaltarens kommentar:
- Produktion och Distribution 5%
- ✓ Tobak
Fondförvaltarens kommentar:
- Produktion 0% Distribution 5%
- ✓ Kommersiell spelverksamhet
Fondförvaltarens kommentar:
- Produktion och Distribution 5%
- ✓ Pornografi
Fondförvaltarens kommentar:
- Produktion 0% Distribution 5%
- ✓ Fossila bränslen (olja, gas, kol)
Fondförvaltarens kommentar:
- Exkludering avser bolag som utviner fossila bränslen. 0%
- ✓ Kol
- ✓ Övrigt
Fondförvaltarens kommentar:
- Cannabis (produktion och distribution) 5%

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.

Övrigt

- ✓ Övrigt
Fondförvaltarens kommentar:
- Fonden placerar inte i bolag som är involverade i olje- eller gasservice (max 10 procent av omsättningen) samt energiproduktion baserad på kol (max 10 procent av omsättningen).

Uppföljning av hållbarhetsarbetet

Fonden har valt in

Fondförvaltarens kommentar:

- Fonden har investera i Iberdrola, ett spanskt elbolag som har starka positioner i såväl Nord- och Sydamerika som i Europa avseende förutsättningar för utbyggnad av sol- och vindkraft och som har en tydlig strategi för att delta i arbetet med att lösa klimatkrisen.

Fonden har valt bort

Fondförvaltarens kommentar:

- Fonden har sålt Infineon då bolaget har varit negativt inställd till frågor om såväl användning av kobolt som frågor avseende mänskliga rättigheter.

Fondförvaltaren har påverkat

Fondförvaltarens kommentar:

- 35 innehav i fonden har varit föremål för påverkansdialog under året, bl a H&M efter att bolaget nämnts i en rapport om bolag kopplat till tvångsarbete i Xinjiang i Kina.

Övergripande kommentarer om hållbarhetsarbetet

Fondförvaltarens kommentar:

- Samtliga fonder förvaltas hållbart, dvs. hållbarhetsanalysen ligger till grund för förvaltarens investeringsbeslut och genomlysning görs för samtliga bolag vi investerar i. Öhman jobbar dedikerat som ägare och bedriver påverkansarbete, samt mäter och redovisar klimatrelaterade finansiella risker.

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.