

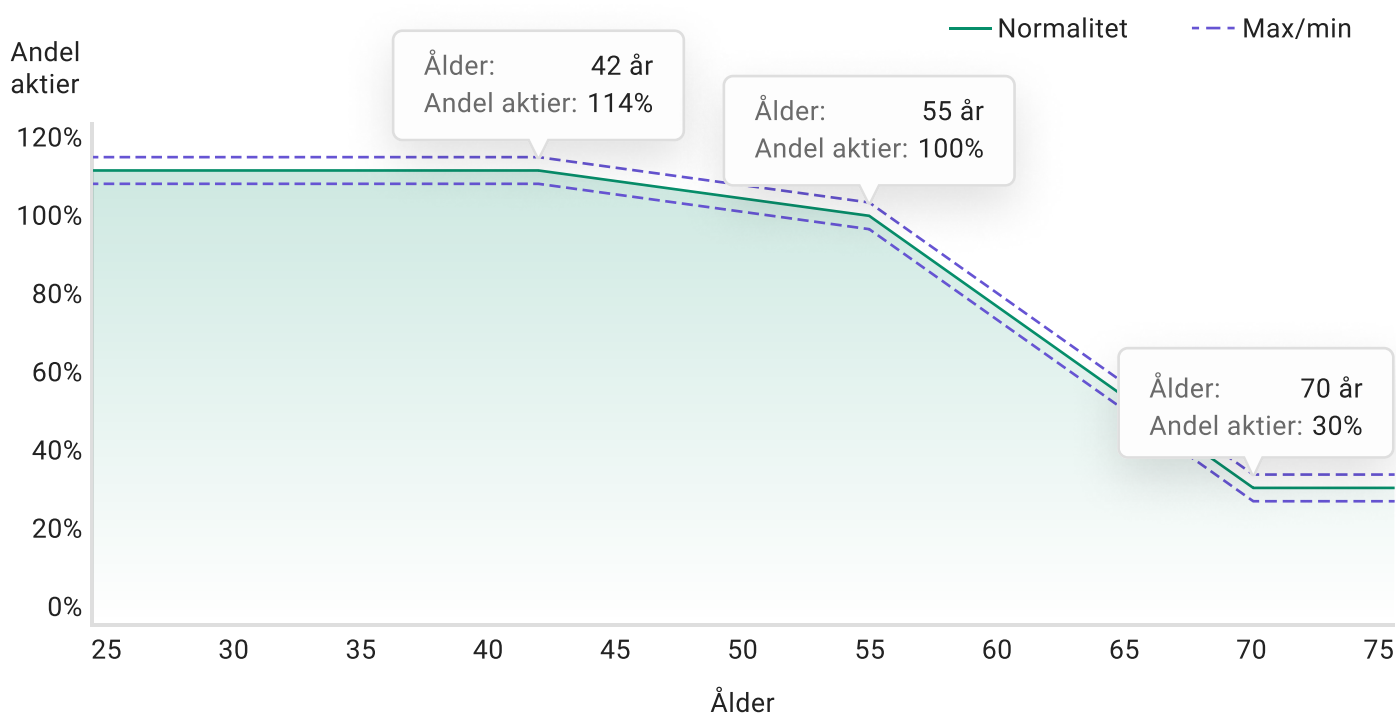
Syfte

Autopension är en entrélösning för tjänstepension där risken anpassas efter din ålder utan att du själv behöver vara aktiv i ditt sparande. Inledningsvis är dina pengar placerade med högre risk för att öka möjligheterna till avkastning. När du är mellan 42 och 70 år minskar vi risken gradvis varje år för att trygga det kapital du byggt upp.

Vad innebär produkten

Autopension är utformad så att du som kund ska kunna känna dig trygg med att risknivån i produkten automatiskt anpassas efter din ålder. Under tiden som du bygger upp ditt pensionskapital och har många år kvar till pensionen ska betalas ut, kommer risken att vara hög för att ge bättre förutsättningar för en hög avkastning och på så vis ett större pensionskapital. Vid 42 års ålder börjar vi gradvis minska risken och vid 55 års ålder börjar risken att trappas ner i snabbare takt och fokus går mer mot att bevara kapitalet än att maximera avkastningen. Nedan illustration visar hur risken i produkten minskar med åren. Som bilden visar kommer exponeringen mot aktiemarknaden att vara större än 100 procent under en del av uppbyggnadsfasen. Detta kallas hävstång och används för att öka möjligheterna till ett större pensionskapital vid pensionsåret. Risken i produkten minskar genom att exponeringen mot aktier minskar till förmån för mindre riskfyllda ränteplaceringar. Vid 65 års ålder kommer andelen aktier att uppgå till ca 50 procent. Riskminskningen pågår tills du fyller 70 år och aktiedelen kommer då att utgöra ca 30 procent av portföljen*.

Illustration av nedtrappning av risk



*Bilden visar ett normalläge och från tid till annan kan aktieexponeringen avvika från diagrammet. Den kommer dock aldrig att vara högre än 120 procent.

Ingående fonder

Autopension placerar i fonderna Avanza Auto 1-6. Det är 6 fonder med olika risknivå som kombineras för att nå den risknivå som du ska ha baserat på hur många år det är kvar till pension. Avanza Auto 6 är den fonden med högst risknivå, som personer med mer än 25 år kvar till pension starar med. I takt med att risken minskar, kombineras Auto 6 med Auto 5 som sedan kombineras med Auto 4 o.s.v. för att slutligen nå en risknivå med ca 30 procent i aktier där hälften placeras i Auto 1 och hälften i Auto 2. Kombinationen av Autofonder illustreras nedan.

Ålder	Auto 6	Auto 5	Auto 4	Auto 3	Auto 2	Auto 1	Andel aktier
25-41	100%						114%
42	93%	7%					113%
43	86%	14%					112%
44	79%	21%					111%
45	71%	29%					110%
46	64%	36%					109%
47	57%	43%					108%
48	50%	50%					107%
49	43%	57%					106%
50	36%	64%					105%
51	29%	71%					104%
52	21%	79%					103%
53	14%	86%					102%
54	7%	93%					101%
55		100%					100%
56		75%	25%				95%
57		50%	50%				90%
58		25%	75%				85%
59			100%				80%
60			75%	25%			75%
61			50%	50%			70%
62			25%	75%			65%
63				100%			60%
64				75%	25%		55%
65				50%	50%		50%
66				30%	70%		46%
67				10%	90%		42%
68					90%	10%	38%
69					70%	30%	34%
70+					50%	50%	30%

*Bilderna visar ett normalläge och från tid till annan kan aktieexponeringen avvika från diagrammet. Den kommer dock aldrig att vara högre än 120 procent.

Förvaltningen i Avanza Auto är modellstyrd och bygger på prisbelönt modern portföljteori som kombinerar Harry Markowitz forskning om optimala portföljer ihop med Black-Littermanmodellen (läs mer om Avanza Auto här). Bakom Auto så finns vårt erfarna förvaltningsteam som noga utvärderar alla underliggande fonder och andra värdepapper. Teamet letar samtidigt alltid efter bättre alternativ att investera i och förhandlar ner avgifter. Avanza Auto placerar till största del i indexfonder, för att hålla nere kostnaderna, men kan även välja aktivt förvaltade fonder där bedömning görs att det över tid lönar sig. Totalt kostar Avanza Auto mellan 0,38 och 0,40% och då är kostnader för underliggande fonder inkluderade.

Avanza Auto placerar enbart i fonder som beaktar social och miljömässig hållbarhet (lägst artikel 8 enligt SFDR). Det innebär bland annat att fonderna inte placerar i bolag som bryter mot internationella normer och konventioner eller bolag med intäkter från verksamheter kopplade till kontroversiella vapen, kärnvapen, tobak, spelverksamhet (gambling), pornografi samt fossila bränslen.

Avanza Pension och Avanza Fonder

Avanza Pension (beslutsfattare av entrélösning) anser att Autopension lämpar sig som entrélösning då allokeringsprodukten passar långsiktigt sparande. Allokeringsprodukten investerar i fonder som förvaltas av Avanza Fonder. Även om Avanza Pension och Avanza Fonder tillhör samma koncern finns det inga avtalsmässiga förhållanden, skillnader i ersättningsnivåer eller liknande som motiverar Avanza Pension att välja Autopension som entrélösning framför andra fonder i Avanzas ordinarie Fondutbud.