

Spara för framtiden med Espiria fonder



“ Hållbarhet tillför en ny dimension i vår aktiva förvaltning och är en drivkraft i företagens erbjudande. Att det dessutom skall vara kvalitetsföretag är en självklarhet. ”



Peter van Berlekom
Investeringsansvarig

På Espiria jobbar fyra erfarna portföljförvaltare. Peter van Berlekom, som tillträdde som investeringsansvarig i juni 2020, har bred erfarenhet från såväl förvaltning som hållbarhetsarbete och har tidigare varit ansvarig förvaltare på Alfred Berg/BNP, Nordea Investment Management och Alecta.

Aktiv förvaltning – vad menar vi med det?

- Vi följer löpande upp och utvärderar de marknader och tillgångar som vi väljer att investera i. Det innebär att vi är beredda att ompröva våra beslut om dessa förutsättningar ändras
- Grundlig analys av bolagen för väl underbyggda placeringsbeslut
- Fokus på hållbara kvalitetsbolag med konkurrenskraftiga affärsmodeller och erbjudanden där tillväxt och lönsamhet är centrala

Välbalanserade portföljer – hur skapar vi dem?

- Vi strävar efter god balans mellan innehaven i portföljen
- Jämn sektorfördelning
- Koncentrerade portföljer med god riskspridning

Hållbarhet – vad menar vi med det?

- Vi väljer in bolag som bidrar till FN:s hållbarhetsmål
- Hållbarhetsmålen ger mycket goda förutsättningar för lönsam tillväxt
- Vi exkluderar företag inom olja, tobak, alkohol, pornografi och spel (gambling)

Så här förvaltar vi ditt kapital för framtiden:

- Målsättningen är enkel: stabil, konkurrenskraftig och god avkastning över tid.
- Förvaltningsteamets erfarenhet, engagemang och entusiasm är viktiga mjuka komponenter för bästa möjliga utfall.
- Vår investeringsfilosofi bygger på vår övertygelse om att bra bolag är bra investeringar.
- Kvalitetsbolag med hållbara affärsmodeller ger bäst avkastning över tid – de blir våra naturliga val i portföljerna.
- Inom aktier letar vi globalt efter företag som uppfyller våra krav på kvalitet, hållbarhet och har en god avkastningspotential.
- Inom obligationer fokuserar vi på Norden och kan med närhet till bolagen ha en klar bild av återbetalningsförmågan till en för långivaren attraktiv ränta.

Vad fokuserar vi på?

Espiria investerar i bolag som är med i den strukturella omvandlingen drivna av hållbara lösningar och innovation, med fokus på företag med hög tillväxt och / eller lönsamhet. Några exempel på den omvandlingen är Mobilitet, Kommunikation, Digitala varumärken, Sol, vind och vatten, Elektrifiering och Cirkulär medvetenhet.

FN:s hållbarhetsmål – så arbetar vi med dem på Espiria:

Vad? Produkter, tjänster och teknik som bidrar till att uppnå FN:s hållbarhetsmål (Sustainable Development Goals).

Hur? Kvantitativ och kvalitativ analys med tonvikt på signifikant bidrag till FN:s hållbarhetsmål.



Vi erbjuder fem fonder med olika riskprofiler. Välj fond med målet att uppnå bästa möjliga värdeutveckling utifrån den risknivå som passar dig.

Vilken fond passar dig?

■ Aktier ■ Räntor



Espira SDG Solutions

En aktiefond med fokus på företag som utvecklas i samklang med FN's Hållbarhetsmål (SDGs). Företagen har en väsentlig del av sin verksamhet inriktad på hållbara lösningar för både produkter och tjänster vilket ger en god underliggande tillväxt.

Rekommenderad placeringshorisont: minst 5 år.

Riskenivå: 5*

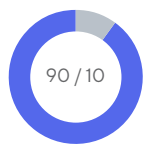


Espira Global

En aktiefond som passar dig som är villig att ta en hög risk eftersom fondens innehav är placerat i globala aktier med möjlighet till en hävstång om upp till 20 procent. Aktieportföljen består av 50-70 globala aktier plus hävstång i form av terminer på breda aktieindex.

Rekommenderad placeringshorisont: minst 5 år

Riskenivå: 6*

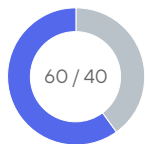


Espira 90

En blandfond som passar dig som är beredd att ta högre risk eftersom 90 procent av fondens tillgångar är placerade i aktier. Omkring 60 procent av aktiedelen är placerade i en koncentrerad, global aktieportfölj och 30 procent är placerad i svenska aktier. Cirka 10 procent investeras i nordiska räntebärande instrument.

Rekommenderad placeringshorisont: minst 5 år

Riskenivå: 5*

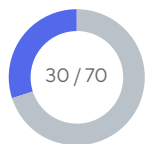


Espira 60

En blandfond som passar dig som vill spara försiktigare men kombinera detta med ett medelstort risktagande. Över tid investerar fonden cirka 60 procent i en koncentrerad, global aktieportfölj och cirka 40 procent investeras i nordiska räntebärande instrument, främst företagsobligationer.

Rekommenderad placeringshorisont: minst 3 år

Riskenivå: 4*



Espira 30

En blandfond som passar dig som föredrar mindre svängningar i avkastningen. Placerar till större del i nordiska räntebärande instrument, främst företagsobligationer. Aktiedelen består av en global aktieportfölj med en relativt hög andel aktier med en hög direktavkastning.

Rekommenderad placeringshorisont: minst 2 år

Riskenivå: 3*

Fördelningen mellan de olika tillgångsslagen i respektive fond är indikativ och enbart i åskådningssyfte. Den faktiska tillgångsfördelningen avgörs av att fonderna på lång sikt ska ligga nära sin målrisk och hålla sig inom en förutbestämd intervall. Espiras förvaltares uppgift är att utifrån den förutbestämda risknivån skapa så bra avkastning som möjligt.

* Standardiserat mått på risk som baseras på fondens standardavvikelse, d.v.s. svängningar i avkastning, under de senaste fem åren. Risken är graderad på en skala mellan 1 och 7, där 1 är lägst risk och 7 högst. Se mer information i fondens faktablad (basfakta för investerare).

Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. De pengar som placeras i fonden kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det insatta kapitalet. För mer information se faktablad, prospekt och årsrapport på www.espiria.se.