



# Spara för framtiden med Espiria fonder

“ Det ska vara enkelt att spara, och det är precis så det är hos Espiria. ”



**Peter van Berlekom**  
Investeringsansvarig

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

## Ett beslut. Vi tar hand om resten.

När du ska placera dina pengar kan det dyka upp många frågor.

Vilka tillgångar ska jag äga, i vilka branscher och länder? När är det dags att köpa, sälja eller omfördela? Och hur hittar jag hållbara investeringar?

Väljer du Espiria behöver du bara fatta ett beslut – vilken risknivå som passar dig.

Vi förvaltar våra fonder med ambitionen att risken ska hålla sig inom ett förutbestämt intervall. Prata gärna med din rådgivare om dina behov, placeringshorisont, hållbarhet och rätt risknivå.

## Aktivt förvaltade fonder

Vårt förvaltningsteam har en lång erfarenhet av att analysera och handplocka investeringar. Oavsett om det är aktier, företagsobligationer eller andra räntebärande papper så går vi metodiskt till väga när vi investerar dina pengar.

Att ge våra kunder en långsiktig avkastning genomsyrar allt vi gör. Våra förvaltare väger alltid in bolagsspecifika förutsättningar, makroekonomiska faktorer, globala trender, hållbarhet och risk innan de fattar investeringsbeslut. Resultatet blir en mix av tillgångar i välbalanserade fonder där förvaltarna använder all sin kunskap och erfarenhet för att ge fondandelsägarna stabil avkastning.

### Aktiv förvaltning med väl balanserade fonder

- Ny förvaltningsmodell sedan juni 2020
- Grundlig analys av bolagen för väl underbyggda placeringsbeslut
- Fokus på kvalitetsbolag med konkurrenskraftiga affärsmodeller och erbjudanden där tillväxt och lönsamhet är viktigt

### Djup kunskap och lång erfarenhet

- Engagerade och erfarna förvaltare
- Starkt stöd och resurser från ägarkoncernen East Capital Group - en internationell organisation med 20 år i branschen

### Investeringar i hållbara produkter, tjänster och innovation

- Vi väljer bolag som bidrar till FN:s hållbarhetsmål
- Exkluderar företag inom olja, tobak, alkohol, pornografi och kommersiell spelverksamhet

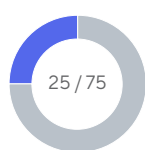
Vi erbjuder fem fonder med olika riskprofiler. Välj fond med målet att uppnå bästa möjliga värdeutveckling utifrån den risknivå som passar dig.

## Vilken risknivå passar dig?

Avkastning och risk går hand i hand. Hög risk betyder en ökad risk att investeringen sjunker i värde, men också att möjligheten till högre avkastning ökar. Här kan du läsa kortfattat om våra fonder och vad som skiljer dem åt.

Du hittar mer information på [espiria.se](http://espiria.se). Prata även med din rådgivare om vilken Espiriafond som passar dig bäst.

■ Aktier ■ Räntor

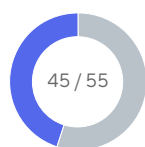


### Espiria Defensiv

Den här blandfonden passar dig som föredrar mindre svängningar i avkastningen. Placerar till större del i räntebärande instrument. Aktiedelen består av aktier från hela världen och hög andel högavkastande aktier för att minska risken.

Rekommenderad placeringshorisont: minst 2 år

Riskenivå: 3\*

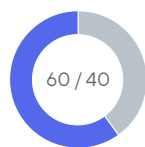


### Espiria Balanserad

Den här blandfonden passar dig som vill spara försiktigt men kombinera detta med ett visst risktagande. Har en svag övertvikt av räntebärande instrument som kombineras med investeringar i globala aktier.

Rekommenderad placeringshorisont: minst 3 år

Riskenivå: 4\*

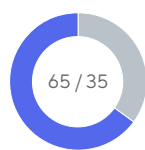


### Espiria Sverige/Världen

Denna blandfond passar dig som är beredd att ta lite högre risk eftersom mer än hälften av fondens tillgångar är placerade i aktier. Omkring hälften av aktieandelen är placerad i svenska aktier.

Rekommenderad placeringshorisont: minst 5 år

Riskenivå: 5\*



### Espiria Världen

Den här blandfonden passar dig som är beredd att ta lite högre risk eftersom mer än hälften av fondens tillgångar är placerade i globala aktier.

Rekommenderad placeringshorisont: minst 5 år

Riskenivå: 5\*



### Espiria Offensiv

Den här aktiefonden passar dig som är villig att ta en hög risk eftersom fondens innehav är placerat i globala aktier. Möjligheten till högre avkastning ökar, så även risken att investeringen sjunker i värde.

Rekommenderad placeringshorisont: minst 5 år.

Riskenivå: 6\*

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 målrisik och hålla sig inom en förutbestämd intervall. Espirias 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](http://www.espiria.se).