

# Basfakta för investerare

Detta faktablad riktar sig till investerare och innehåller basfakta om denna fond. Detta är inte reklammaterial. Det är information som krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå vad en investering i fonden innebär och riskerna med detta. Du rekommenderas att läsa den så att du kan fatta ett välgrundat investeringsbeslut.

## Länsförsäkringar Sparmål 2040

ISIN-kod: SE0000837064

Länsförsäkringar Fondförvaltning AB (publ)  
ett dotterbolag till Länsförsäkringar Bank AB (publ)

## Mål och placeringsinriktning

Fonden är en generationsfond och förvaltas enligt en modell som sprider tillgångarna på olika marknader och olika typer av tillgångsslag. Initialt placerar fonden till 100% i aktier, för att sedan varje år successivt trappa ned till en lägre aktieandel ju närmare måldatum fonden kommer. Detta innebär att även risknivån minskar successivt. Vid uppnått måldatum placerar fonden i cirka 40% aktierelaterade värdepapper.

Fonden jämför sin avkastning mot ett sammansatt jämförelseindex bestående av följande komponenter: MSCI World Net TR (39%), OMX Stockholm Benchmark CAP (36,5%), MSCI Emerging Markets NR (10%), FTSE EPRA/NAREIT Developed Net (10%), FTSE EMU Government Bond Index Hedged SEK (0,5%), Citigroup World Govt Bond SEK Hedged (1%), Barclays Euro Agg Corp Index SEK Hedged (1%), Citigroup Euro Dollar Bond Index SEK Hedged (1%) och JP Morgan EMBI Global Diversified Index SEK Hedged (1%).

Fonden får lämna värdepapperslån och placera en betydande del av fondens innehav i fondandelar.

Fondens medel får placeras i ränterelaterade och aktierelaterade överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, derivatinstrument, på konto i kreditinstitut och i fondandelar.

Fonden lämnar ingen utdelning. Inkomster från fondens investeringar återinvesteras.

Köp och försäljning av fondandelar kan normalt ske alla svenska bankdagar.

Rekommendation: denna fond kan vara olämplig för investerare som planerar att ta ut sina pengar inom fem år.

## Risk/Avkastningsprofil

Lägre risk ← → Högre risk  
Lägre möjlig avkastning Högre möjlig avkastning

|   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|



Risk/avkastningsindikatorn visar sambandet mellan risk och möjlig avkastning vid en investering i fonden. Indikatorn baseras på hur fondens värde har förändrats de senaste fem åren.

Den här fonden tillhör kategori 5, vilket betyder medelhög risk för både upp- och nedgångar i andelsvärdet.

Kategori 1 innebär inte att fonden är riskfri.

Fonden kan med tiden flytta både till höger och till vänster på skalan.

Indikatorn bygger på historiska data som inte med säkerhet kan användas som vägledning om framtida risk/avkastning.

Fonden placerar i företag noterade på aktiemarknader och i räntebärande värdepapper. Fonden ligger i denna kategori eftersom placeringarna i aktiemarknader generellt kännetecknas av en hög risk och placeringar i räntebärande värdepapper generellt kännetecknas av en låg risk. Indikatorn speglar framför allt de upp- och nedgångar i de aktier fonden placerat i.

Följande risker återspeglas inte helt i risk/avkastningsindikatorn men påverkar ändå fondens värde:

Valutarisk: Risken för att värdet på fondens placeringar påverkas av valutakursförändringar. Valutarisk uppstår när fonden gör placeringar i annan valuta än fondens basvaluta.

Operativ risk: Risken för förlust till följd av till exempel bristande rutiner för administration, IT-system, eller vid inträffande av en extern händelse.

## Avgifter

|                   |       |
|-------------------|-------|
| Insättningsavgift | Ingen |
| Uttagsavgift      | Ingen |

Ovanstående är det som tas ut av dina pengar innan behållningen betalas ut

|  |       |
|--|-------|
| Avgifter som tagits ur fonden under året |       |
| Årlig avgift                             | 0,53% |

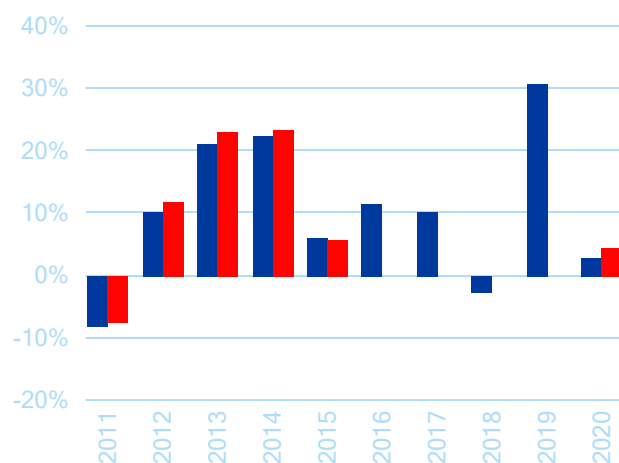
|  |       |
|--|-------|
| Avgifter som tagits ur fonden under särskilda omständigheter |       |
| Prestationsbaserad avgift                                    | Ingen |

Nedan anges förtydligande information om avgifter. Årlig avgift visar hur mycket du betalat till fondbolaget för exempelvis förvaltning, administration och marknadsföring. Det finns andra kostnader som belastar fonden direkt och inte ingår i den årliga avgiften. Exempelvis transaktionskostnader för handel med värdepapper. Dessa kostnader kan minska fondens potentiella avkastning.

Den årliga avgiften som redovisas ovan är baserad på föregående kalenderårs avgifter och kan variera från år till år.

Mer information om avgifter finns i fondens informationsbroschyr och § 11 i fondbestämmelserna som finns på [www.lansforsakringar.se](http://www.lansforsakringar.se).

## Tidigare resultat



Diagrammet visar fondens avkastning (resultat) efter avdrag för årlig avgift.

Fonden fick under 2015 möjlighet att investera i mer än 10 procent fondandelar. Fonden införde jämförelseindex 1 januari 2020.

Värdet för samtliga år är beräknat i svenska kronor. Eventuella utdelningar är återinvesterade i fonden.

Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning.

Fonden startade 2000.

|   |      |      |      |      |     |      |      |      |      |     |
|---|------|------|------|------|-----|------|------|------|------|-----|
| ■ | -8.2 | 10.3 | 21.1 | 22.3 | 5.9 | 11.4 | 10.2 | -2.6 | 30.7 | 2.8 |
| ■ | -7.5 | 11.7 | 22.9 | 23.4 | 5.7 | 0    | 0    | 0    | 0    | 4.3 |

■ Länsförsäkringar Sparmål 2040

■ MSCI World Net TR (39%), OMX Stockholm Benchmark CAP (36,5%), MSCI Emerging Markets NR (10%), FTSE EPRA/NAREIT Developed Net (10%), FTSE EMU Government Bond Index Hedged SEK (0,5%), Citigroup World Govt Bond SEK Hedged (1%), Barclays Euro Agg Corp Index SEK Hedged (1%), Citigroup Euro Dollar Bond Index SEK Hedged (1%) och JP Morgan EMBI Global Diversified Index SEK Hedged (1%).

## Praktisk information

Ytterligare information om Länsförsäkringar Pension 2040 framgår av informationsbroschyren, fondbestämmelserna och hel- och halvårsrapporten. Dessa finns på svenska kostnadsfritt på vår webbplats.

**Förvaringsinstitut:** Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)

**Webbplats:** [lansforsakringar.se](http://lansforsakringar.se)

**Telefonnummer:** 08-588 400 00

**Fondens andelsvärde:** Andelsvärdet beräknas (i regel varje dag) allt dagligen och publiceras på vår webbplats och i ledande dagstidningar.

**Skatt:** Den skattelagstiftning som tillämpas i fondens auktorisationsland kan ha en inverkan på din personliga skattesituation.

**Övrigt:** Uppgifter om fondbolagets ersättningspolicy finns på [www.lansforsakringar.se](http://www.lansforsakringar.se). En papperskopia av informationen kan på begäran erhållas kostnadsfritt.

För information om minsta investeringsbelopp och månadssparande hänvisas till [lansforsakringar.se](http://lansforsakringar.se).

Länsförsäkringar Fondförvaltning AB (publ) kan hållas ansvarigt endast om ett påstående i detta faktablad är vilseledande, felaktigt eller oförenligt med de relevanta delarna av fondens informationsbroschyr.