

AP7 Såfa

Sjunde AP-fonden

AP7 Såfa är en fondportfölj avsedd enbart för premiepensionsmedel. Fondportföljen är Premiepensionssystemets förvalsalternativ. AP7 Såfa består av två komponenter, AP7 Aktiefond och AP7 Räntefond, och förvaltas av den statliga myndigheten Sjunde AP-fonden.

Mål och placeringsinriktning

AP7 Såfa är det förvalda alternativet i premiepensionssystemet. Det innebär att spararna med automatik får AP7 Såfa så länge de inte väljer något annat alternativ.

AP7 Såfa är en fondportfölj som skapas med hjälp av två byggstensfonder: AP7 Aktiefond och AP7 Räntefond (se respektive byggstensfond för mer fakta om dessa). Fördelningen mellan byggstensfonderna följer en livcykelprofil vilket innebär att den anpassas efter spararens ålder. Anpassningen sker på årlig basis, därav beteckningen ”årskullsförvaltning”.

Upp till och med 55 års ålder består AP7 Såfa av 100 procent aktiefond för att spararna ska få del av aktiemarknadens avkastning. Efter 56

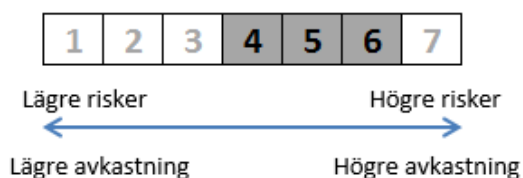
års ålder minskar andelen aktiefond varje år medan andelen räntefond ökar. På så sätt utsätts spararna för allt mindre risk upp till 75 års ålder då fördelningen landar på två tredjedelar räntefond och en tredjedel aktiefond.

Produkten är särskilt utformad för att passa sparare som inte vill vara aktiva på fondtorget. Den är också särskilt utformad för att komplettera inkomstpensionen och både förbättra riskspridningen och den förväntade avkastningen.

Målet för AP7 Såfa är att uppnå en avkastning som överträffar genomsnittet för de privata fonderna i premiepensionssystemet.

Fondportföljen lämnar ingen utdelning.

Risk/Avkastningsprofil



Risk/avkastningsindikatorn visar sambandet mellan risk och möjlig avkastning vid en investering i AP7 Såfa. Indikatorn baseras på hur de underliggande fondernas värde har förändrats de senaste fem åren och på fördelningen fonderna emellan. För sparare under 55 år tillhör AP7 Såfa kategori 6, vilket betyder hög risk för både upp- och nedgångar

i andelsvärdet. Sparare i AP7 Såfa flyttas med tiden till vänster på skalan, vilket beror på att aktiemarknadsexponeringen sjunker med stigande ålder. För sparare över 75 år tillhör AP7 Såfa kategori 4, vilket betyder medelrisk för både upp- och nedgångar i andelsvärdet. Kategori 1 innebär inte att fonden är riskfri. Genom att huvuddelen av placeringarna utgörs av utländska aktier kan värdet påverkas av ändrade valutakurser (valutarisk).

AP7 Såfa:s placeringar sker huvudsakligen i aktier och aktierelaterade finansiella instrument. Risken ökas genom att derivat får användas för att skapa hävstång.

Avgifter

Engångsavgifter som tas ut före eller efter du investerar	
Insättningsavgift	Ingen
Uttagsavgift	Ingen
Ovanstående är det som maximalt kan tas ut av dina pengar [innan de investeras] [innan behållningen betalas ut]	
Avgifter som tagits ur fondportföljen under året	
Årlig avgift	0,05 – 0,07 %
Avgifter som tagits ur fondportföljen under särskilda omständigheter	
Prestationsbaserad avgift	Ingen

Avgifterna utgör betalning för fondens kostnader. Dessa minskar fondens potentiella avkastning.

Alla kostnader som Sjunde AP-fonden kan belasta fonden är inkluderade i den årliga avgiften, med undantag för transaktionsdrivna kostnader.

Årlig avgift avser kalenderåret 2022. Den kan variera något från år till år.

Tidigare resultat

Fondportföljens resultat (avkastning) är beräknat efter avdrag för årlig avgift. Värdet för samtliga år är beräknat i svenska kronor och med utdelningar återinvesterade i fondportföljen. Fondportföljen startade 2010-05-11.

Avkastningsberäkningar 2010 från och med 2010-05-24. Avkastning för jämförelseindex avser stängningskursberäknad avkastning. Tidigare resultat är ingen garanti för framtida resultat.

Praktisk information

- "Fondbolag": Sjunde AP-fonden, Box 100, 101 21 Stockholm
- Pensionsmyndigheten köper och löser in andelar i AP7 Såfa, via fördelning mellan byggstansfonderna enligt premiepensionsspararnas val, se www.pensionsmyndigheten.se för ytterligare information.
- Ytterligare information om AP7 Såfa framgår av fondbestämmelserna för AP7 Aktiefond och AP7 Räntefond samt hel- och halvårsrapporten. Dessa finns kostnadsfritt på vår hemsida www.ap7.se.
- Förvaringsinstitut: Eftersom Sjunde AP-fonden är en statlig myndighet krävs inget särskilt förvaringsinstitut.
- Sjunde AP-fonden förvarar byggstansfondernas egendom och anlitar BNY Mellon som depåbank.
- Revisorer: Auktoriserad revisor Peter Nilsson och auktoriserad revisor Helena Kaiser de Carolis (PwC).
- Andelsvärdet beräknas normalt varje bankdag och publiceras påföljande dag på www.ap7.se
- AP7 kan hållas ansvarigt endast om ett påstående i detta faktablad är vilseledande, felaktigt eller oförenligt med de relevanta delarna av fondens informationsbroschyr.

Auktorisation

Denna fondportfölj är auktoriserad i Sverige och tillsyn över fondportföljen utövas av Finansinspektionen.

Publicering

Dessa basfakta för investerare gäller per den 27 januari 2023.