

Kvartalsrapport indeksprofiler

1. kvartal
2019

Politikk vil prege nyhetsbildet også i 2019. Hittil i år har vi foreløpig fått en kort utsettelse av Brexit, det går mot en avtale i handelskrigen mellom USA og Kina, og de globale sentralbankene stiller spørsmålstegn rundt global økonomisk vekst.

God vekst i aksjemarkedet

Aksjemarkedet har gitt svært god avkastning hittil i 2019, hvor det globale aksjemarkedet har steget tre måneder på rad. Veksten skyldes flere faktorer, men USAs rentepause og økt tiltro på en avtale i handelskrigen mellom USA og Kina, har bidratt positivt.

Aksjemarkedene i industrilandene har hatt bedre avkastning enn fremvoksende økonomier hittil i år. Oppgangen i fremvoksende markeder har hittil i år vært størst i Kina, hvor positive nyheter i utviklingen av handelskrigen og kinesisk økonomi løfter markedet. Globale aksjer er i pensjonsprofilene sammensatt av avkastningen i industrilandene og fremvoksende markeder, og har gitt en avkastning på hele 12,1 prosent hittil i år.

Norske aksjer har gitt en avkastning på 8 prosent. Oljeprisen har steget i første kvartal, og er på sitt høyeste nivå siden november i fjor.

Storebrand indeksprofiler benytter indeksforvaltning og har en avkastning på nivå med markedsindeksene.

Moderat avkastning på renteplasseringer

Norges Bank hevet som ventet renten på nytt i mars og signaliserer allerede neste renteheving i juni, men sentralbanken i USA har tydelig signalisert en rentepause. Avkastningen på renteplasseringene får drahjelp av en positiv utvikling i kredittpåslaget for selskapsobligasjoner.

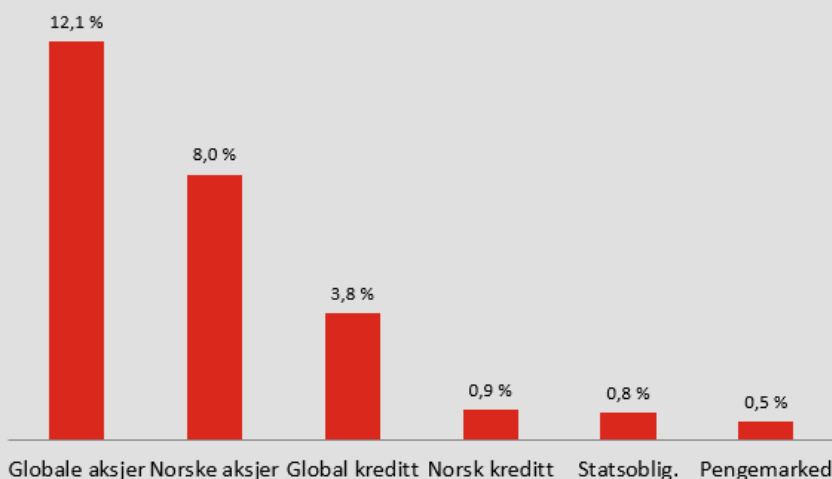
Valuta

Pensjonsprofilenes investeringer er i stor grad sikret mot valuta og avkastningen påvirkes i liten grad av svingninger i valutakurser.

Avkastning aktivaklasser

Vårt pensjonsråd

- Start pensjonsplanlegging tidlig
«Mitt pensjonstall» gir deg oversikt og hjelper deg i gang
- Reduser risiko gradvis over tid
Spareløsningen Anbefalt Pensjon tilpasser risikoen for deg.



Alle avkastningstall er beregnet før forvaltningskostnader

Storebrand Anbefalt Pensjon

Spreløsningen som tilpasses deg

Mennesker i ulike livsfaser har ulike sparebehov. Med Storebrand Anbefalt Pensjon får du en sparing som alltid er tilpasset deg og din alder.

Riktig plassering til riktig tid

I løsningen Storebrand Anbefalt Pensjon vil Storebrand sørge for at din pensjon er riktig investert til enhver tid. Som ung er det viktig å få pensjonsmidlene til å vokse mest mulig, og det investeres derfor med en høy aksjeandel. Når pensjonsalder nærmer seg, er det viktigere å sikre sin oppsparte pensjon. For å unngå store svingninger like før pensjonsalder, investeres gradvis mer av pensjonsmidlene i renter. Storebrand Anbefalt Pensjon gir deg en slik optimal tilpasset sparing gjennom livet.

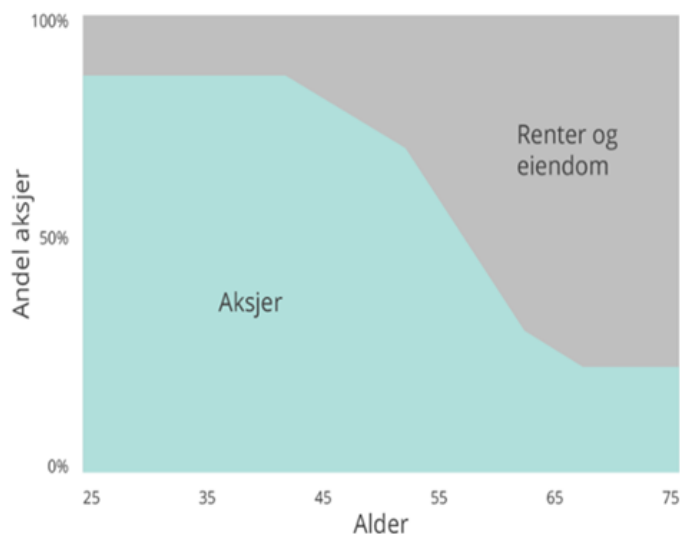
Vi gjør jobben for deg

Vårt mål er å oppnå god avkastning på pensjonspengene dine, slik at du får mest mulig utbetalt når den tid kommer. For å oppnå dette fordeler vi pengene dine mellom profilene Offensiv Indeks, Balansert Indeks og Forsiktig Indeks. Profilene har ulik grad av risiko, og ved å kombinere disse tilpasser vi sparingen til alderen din.

Historisk avkastning i Anbefalt Pensjon

Storebrand Anbefalt Pensjon har levert god avkastning over tid. Yngre aldersgrupper har hatt en høyere avkastning med større svingninger, mens eldre har fått en lavere, men stabil avkastning. Et utdrag av avkastning for ulike aldre vises i tabellen under. Avkastningen er aldersavhengig ettersom hver alder har ulik sammensetning og risiko.

Slik utvikler aksjeandelen seg i Anbefalt Pensjon



Mer informasjon:

Gå inn på www.storebrand.no/privat/pensjon/anbefalt-pensjon. Eller kontakt en av våre pensjonsrådgivere på telefon 22 31 20 00.

Ønsker du å bytte til anbefalt pensjon?

Slik bytter du

1. Logg deg inn på www.storebrand.no
2. Velg fanen «Pensjon» og menypunkt «Min pensjon»
3. Finn produktet du vil endre spareprofil på
4. Trykk på «Fondsbytte»

Avkastning pr 31.03.2019

Nåværende alder	Hittil i år	Forsiktig Indeks
<40	9,0 %	0 %
45	8,6 %	0 %
50	8,0 %	0 %
55	6,7 %	0 %
60	4,8 %	50 %
65	3,5 %	90 %
70	3,2 %	100 %

Fordeling pensjonsprofiler

Balansert Indeks	Offensiv Indeks
0 %	100 %
15 %	85 %
40 %	60 %
88 %	12 %
50 %	0 %
10 %	0 %
0 %	0 %

Alle avkastningstall er beregnet før forvaltningskostnader. Arbeidsgiver betaler forvaltningskostnaden for innskuddspensjon. Historisk avkastning er ingen garanti for fremtidig avkastning. Fremtidig avkastning i porteføljene er bl.a. avhengig av markedets utvikling og porteføljens risikoprofil. Avkastningen kan bli negativ som følge av kursnedgang.

Våre indeksprofiler

De fleste nye pensjonskunder velger Anbefalt Pensjon, hvor spareprofilene kombineres etter alder. Ønsker du å velge selv er det i tillegg mulig å velge spareprofil direkte. De ulike indeksprofilene er tilpasset pensjonssparingens ulike faser, fra sparing i ung alder til pensjon under utbetaling.

Ekstra Forsiktig Indeks

Ekstra Forsiktig Indeks passer for deg som ønsker svært lav risiko. Profilen investerer kun i rentepapirer. Profilen har i år hatt en avkastning på 1,1 %.

Forsiktig Pensjon Indeks

Forsiktig Indeks har en liten andel aksjer, og anbefales for deg med kort tid igjen til pensjonsalder eller som allerede er pensjonist. Profilen har hittil i år hatt en avkastning på 3,2 %.

Balansert Indeks

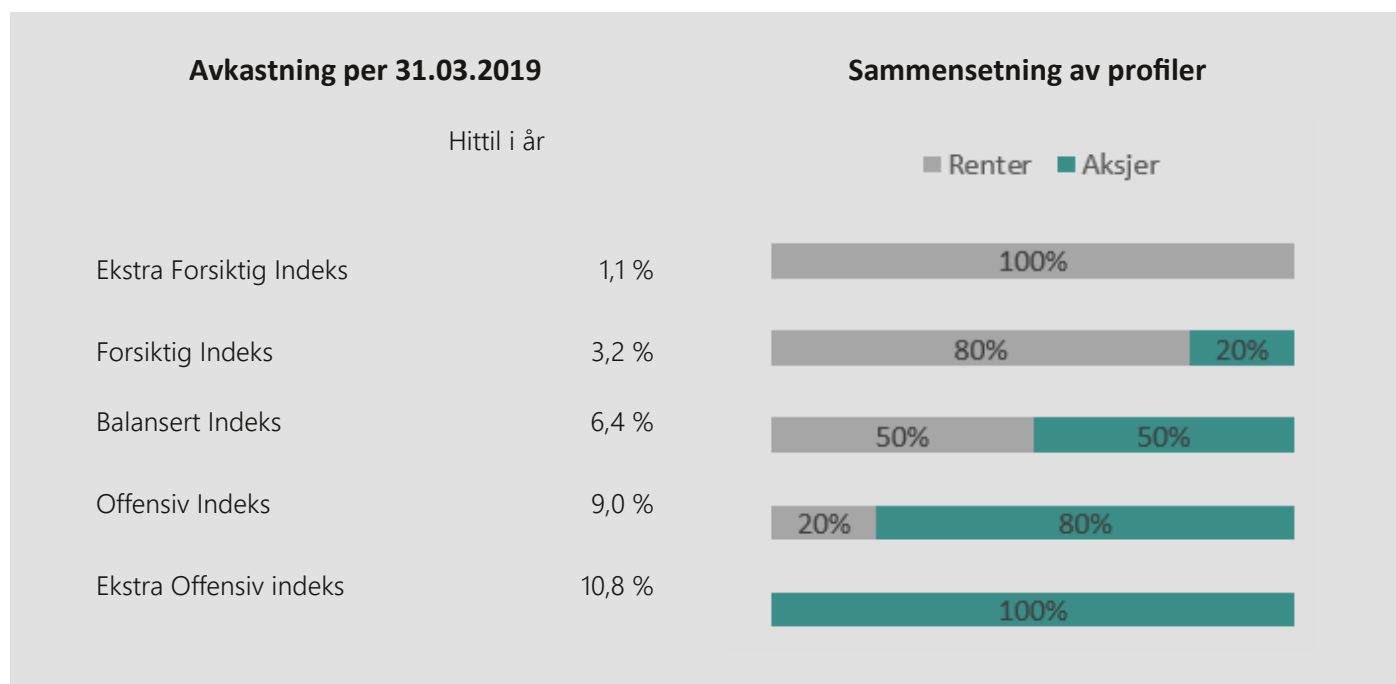
Halvparten av Balansert Indeks er plassert i aksjer. Profilen er tilpasset en sparehorisont på 5 til 10 år. Profilen har hatt en avkastning på 6,4 % hittil i år.

Offensiv Indeks

Offensiv Indeks har 80 prosent aksjer, og forventes å gi god avkastning over tid. Samtidig forventes det også at den årlige avkastningen vil svinge i større grad. Profilen passer for deg med lang sparehorisont eller som tåler større svingninger i din pensjon. Profilen har hatt en avkastning på 9,0 % hittil i år.

Ekstra Offensiv Indeks

Ekstra Offensiv Indeks investerer kun i aksjer, og passer for deg som vil ta ekstra høy risiko. Profilen har i år gitt en avkastning på 10,8 %.



Alle avkastningstall er beregnet før forvaltningskostnader. Arbeidsgiver betaler forvaltningskostnaden for innskuddspensjon. Historisk avkastning er ingen garanti for fremtidig avkastning. Fremtidig avkastning i porteføljene er bl.a. avhengig av markedets utvikling og porteføljens risikoprofil. Avkastningen kan bli negativ som følge av kursnedgang.