

Kvartalsrapport pensjonsprofiler

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 spørsmålsteget 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 11,7 prosent hittil i år.

Norske aksjer har gitt en avkastning på 8,3 prosent. Oljeprisen har steget i første kvartal, og er på sitt høyeste nivå siden november i fjor.

Svært god avkastning fra private equity

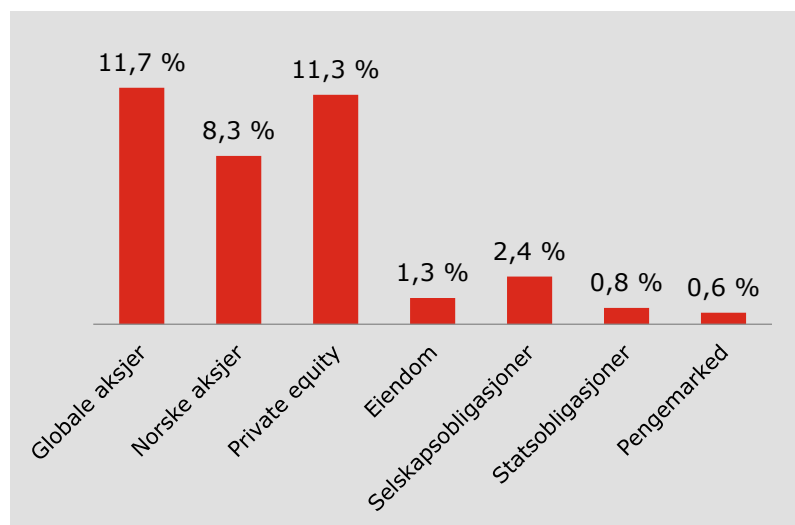
Investeringene i eiendom og private equity bidrar til å spre risiko. Private equity har hatt en avkastning på hele 11,3 prosent hittil i år, og eiendom på 1,3 prosent.

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.



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.

Storebrand Anbefalt Pensjon

Spareløsningen 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.

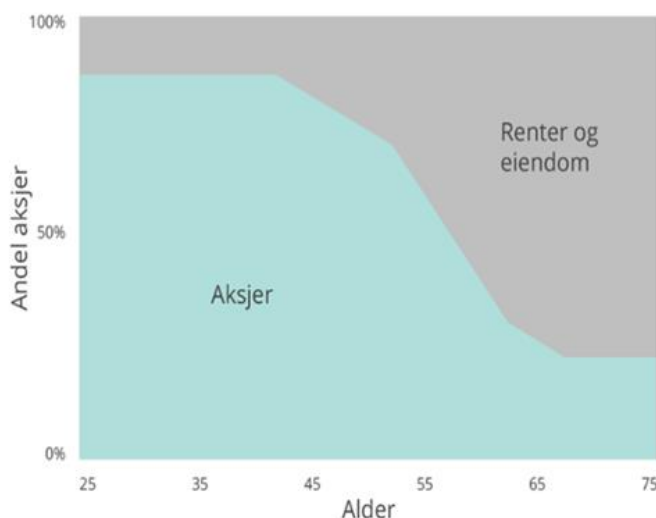
Vi gjør jobben for deg

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 Pensjon, Balansert Pensjon og Forsiktig Pensjon. 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 meny punkt «Min pensjon»
3. Finn produktet du vil endre spareprofil på
4. Trykk på «Fondsbytte»

Avkastning pr 31.03.2019				Fordeling pensjonsprofiler		
Nåværende alder	Hittil i år	Siste 3 år (årlig)	Siste 10 år (årlig)	Forsiktig Pensjon	Balansert Pensjon	Offensiv Pensjon
<40	9,3 %	10,9 %	12,7 %	0 %	0 %	100 %
45	8,9 %	10,8 %	12,7 %	0 %	15 %	85 %
50	8,1 %	10,1 %	12,4 %	0 %	40 %	60 %
55	6,8 %	9,2 %	11,8 %	0 %	88 %	12 %
60	4,8 %	7,4 %	10,5 %	50 %	50 %	0 %
65	3,5 %	5,4 %	8,7 %	90 %	10 %	0 %
70	3,2 %	4,6 %	7,0 %	100 %	0 %	0 %

Storebrand Forsiktig, Balansert og Offensiv Pensjon ble opprettet 31. mars 2004. Storebrand Ekstra Forsiktig og Ekstra Offensiv ble opprettet desember 2011. *Alle avkastningstall er beregnet før forvaltningskostnader, avkastningstall utover 12 mnd. er beregnet som årlig geometrisk gjennomsnittsavkastning. 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 pensjonsprofiler

Våre pensjonsprofiler er bredt sammensatt for å gi best mulig avkastning i forhold til risiko. De ulike pensjonsprofilene er tilpasset pensjonssparingens ulike faser, fra sparing i ung alder til pensjon under utbetaling. Alle våre pensjonsprofiler har gitt god avkastning over tid og bidratt til økt kjøpekraft for våre kunder.

Ekstra Forsiktig Pensjon

Ekstra Forsiktig Pensjon passer for deg som ønsker svært lav risiko. Profilen investerer kun i renter og eiendom. Profilen har hatt en avkastning på 1,1 % hittil i år.

Forsiktig Pensjon

Forsiktig Pensjon har en liten andel aksjer, og anbefales for deg med kort tid igjen til pensjonsalder eller som allerede er pensjonist. Profilen har hatt en avkastning på 3,2 % hittil i år og har gitt 6,1 % i årlig avkastning de siste ti årene.

Balansert Pensjon

Halvparten av Balansert Pensjon er plassert i aksjer og er tilpasset en sparehorisont på 5 til 10 år. Profilen har hatt en avkastning på 6,4 % hittil i år, men har gitt i snitt 9,8 % årlig de siste ti årene.

Offensiv Pensjon

Offensiv Pensjon har en høy andel aksjer, som forventes å gi god avkastning over tid. Profilen passer for deg med lang sparehorisont eller som tåler større svingninger i din pensjon. Profilen har hatt en avkastning på 9,3 % hittil i år og har i snitt gitt 12,7 % årlig avkastning de siste ti årene.

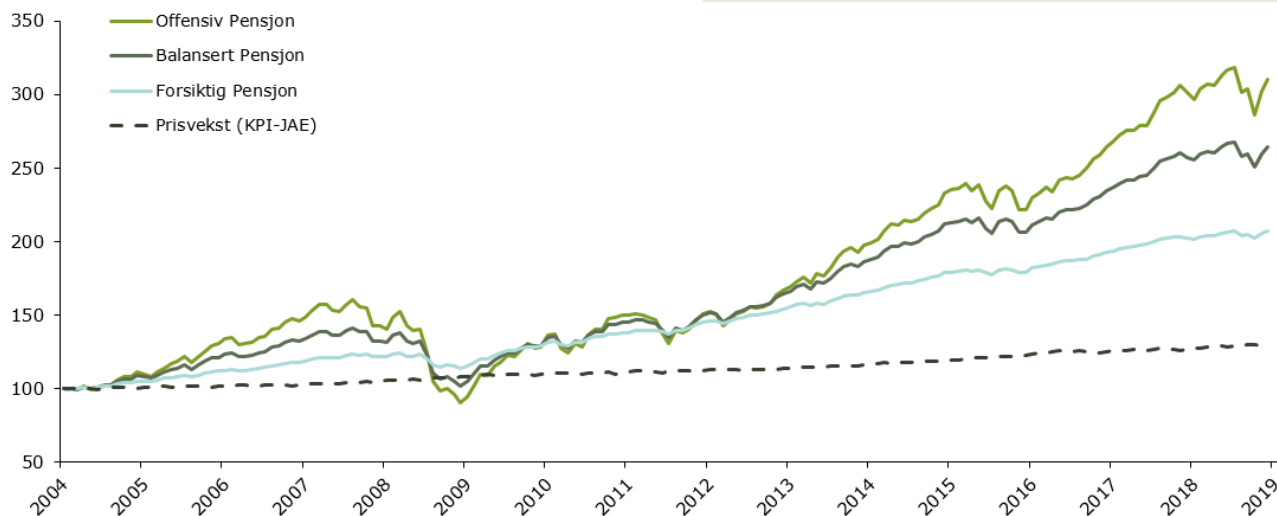
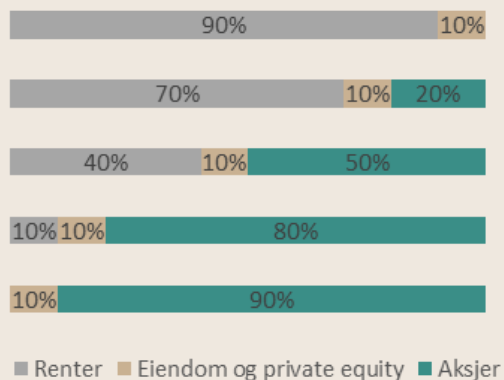
Ekstra Offensiv Pensjon

Ekstra Offensiv Pensjon investerer kun i aksjer og private equity, og passer for deg som vil ta ekstra høy risiko. Profilen har hittil i år gitt en avkastning på 10,2 %, og i snitt 11,7 % de siste 3 årene.

Avkastning* 31.03.2019

	Hittil i år	Siste 3 år	Siste 10 år
Ekstra Forsiktig	1,1 %	2,3 %	
Forsiktig	3,2 %	4,6 %	6,1 %
Balansert	6,4 %	8,0 %	9,8 %
Offensiv	9,3 %	10,9 %	12,7 %
Ekstra Offensiv	10,2 %	11,7 %	

Sammensetning av profiler



Storebrand Forsiktig, Balansert og Offensiv Pensjon ble opprettet 31. mars 2004. Storebrand Ekstra Forsiktig og Ekstra Offensiv ble opprettet desember 2011. *Alle avkastningstall er beregnet før forvaltningskostnader, avkastningstall utover 12 mnd. er beregnet som årlig geometrisk gjennomsnittsavkastning. 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.