

Information om ditt fondsparande

Du sparar i Swedbank Robur Kapitaltrygg. Med detta brev vill vi informera dig om ett antal förändringar som vi gör i fondens fondbestämmelser. Förändringarna syftar främst till att tydliggöra fondens karaktär och egenskaper.

Förändringarna är godkända av Finansinspektionen och börjar gälla den 22 maj 2019. Du behöver inte göra något med anledning av denna information.

Huvudsakliga förändringar i fondbestämmelserna

- Fonden ändrar namn till Swedbank Robur Dynamic. Namnet syftar till den dynamiska förvaltningen som snabbt kan allokera mellan olika tillgångsslag för att kunna ta del av aktie-marknadernas uppgångar samtidigt som man undviker de största nedgångarna.
- Du får en lägre förvaltningsavgift då vi sänker fondens gällande förvaltningsavgift från nuvarande 1,00 procent till 0,60 procent. Vi sänker samtidigt högsta möjliga förvaltningsavgift enligt fondbestämmelserna från nuvarande 1,30 procent till 0,70 procent (andelsklass A).
- Vi förtydligar fondens målsättning genom att definiera att långsiktigt innebär över en treårsperiod. Fondens målsättning kommer således vara dels att långsiktigt, över en treårsperiod, uppnå en god kapitaltillväxt till väl avvägd risk, dels att fondandelsvärdet aldrig ska falla under 90 procent av det högst uppnådda fondandelsvärdet under en rullande 12-månadersperiod.
- Fonden kommer inte längre kunna placera sina tillgångar i alternativa investeringar då vi bedömer att detta tillgångsslag inte är relevant i förvaltningen av fonden.
- Vi inför andelsklasser i fonden. De andelar du som andelsägare har idag kommer att tillhöra andelsklass A, som är en icke utdelande klass som handlas i SEK.

Läs mer om ändringarna på nästa sida i detta brev. Vi gör även språkliga justeringar och förtydliganden i fondens fondbestämmelser. När förändringarna börjar gälla publicerar vi uppdaterade fondbestämmelser, faktablad och informationsbroschyr på swedbankrobur.se

Frågor eller funderingar? Du når oss dygnet runt, alla dagar, på 0771-22 11 22. Om du saknar vår telefontjänst kan du ringa vår växel 08-5859 0000, vardagar klockan 8-18. Är du kund i en sparbank hittar du kontaktuppgifter på din sparbanks webbsida.

Vänliga hälsningar
Swedbank Robur Fonder

PS. Du skaffar vår telefontjänst i internetbanken. Klicka på Hantera tjänster - Hantera telefontjänst.

Vi inför andelsklasser

Vi inför 22 olika andelsklasser, men endast klass A kommer initialt att vara öppen för handel. Syftet med införandet av andelsklasser är dels att kunna tillgodose behov som uppstått hos distributörer i och med det nya regelverket MiFID II som trädde ikraft den 1 januari 2018 och dels för möjligheten att kunna anpassa fonden till olika kundgrupper.

Andelsklass A är en ackumulerande klass (icke utdelande) och handlas i SEK. Att vi inför andelsklasser påverkar varken fondens karaktär eller placeringsinriktning och du som kund har samma rättigheter till fondens tillgångar som innan.

Vad är en andelsklass?

En fond kan ha olika andelsklasser, vilket innebär att en och samma fond erbjuder andelar med olika villkor. Villkoren kan skilja sig åt avseende exempelvis vilken valuta fonden handlas i, om fonden är utdelande eller icke-utdelande, förvaltningsavgift samt villkor för distribution. Fondens förvaltning, karaktär och placeringsinriktning är dock densamma oavsett andelsklass.

Övriga ändringar

Vi gör även förtydliganden i fondbestämmelserna, ändringar som inte förändrar varken fondens karaktär eller placeringsinriktning. Numera står det uttryckligen att fonden säljs genom Swedbank och samverkande sparbanker med flera samt att fondens årsberättelse och halvårsredogörelse tillhandahålls kostnadsfritt.

Vidare har vi tagit bort en skrivning om att ersättning till analysleverantörer belastar fonden eftersom fondbolaget numera står för analyskostnaden. Vi har även uppdaterad stycket om ansvarsbegränsning för att motsvara ny lagstiftning.