

Information om ditt fondsparande

Hej!

Du sparar i Folksam LO Obligation. Vi vill informera dig om ett antal förändringar vi gör i fondens fondbestämmelser. Förändringarna syftar till att bredda fondens profil och kräver inte att du gör någonting.

Förändringarna är godkända av Finansinspektionen och börjar gälla den 1 september 2022.

Huvudsakliga förändringar i fondbestämmelserna

Utöver språkliga förändringar och förtydliganden i fondbestämmelserna består förändringarna framför allt av nedan tre punkter. Mer information om förändringarna hittar du på sida två i det här brevet.

- Fonden får ett nytt jämförelseindex som är mer relevant till fondens placeringsinriktning.
- Högsta möjliga avgift sänks till 0,4%.
- Spannet för duration justeras från 2–9 år till 2–7 år.

När förändringarna börjar gälla publicerar vi uppdaterade fondbestämmelser, faktablad och informationsbroschyr på swedbankrobur.se.

Frågor eller funderingar?

På swedbank.se/kontakt kan du välja det sätt att kontakta oss som passar dig bäst. Är du kund i en sparbank hittar du kontaktuppgifter på din sparbanks webbsida.

Vänliga hälsningar

Swedbank Robur Fonder

 **Hela vårt fondutbud hittar du på swedbankrobur.se**

Förändringar i fondbestämmelserna för Folksam LO Obligation

Fonden får ett nytt jämförelseindex som är mer relevant till fondens placeringsinriktning. Det består till 65 % av OMRX Bond All som följer utvecklingen av svenska obligationer utgivna av staten, bostadsinstitut och kommuner, med en genomsnittlig löptid på 3-5 år. Till 10 % består sammansättningen av OMRX Real som följer utvecklingen på realränteobligationer. Till 12,5 % består sammansättningen av Solactive SEK FRN IG Credit MVAL Index och till 12,5 % - iBoxx € Corporates. Båda dessa index följer utvecklingen på företagsobligationer.

Avgift

Högsta möjliga avgift är den maximala avgift som Swedbank Robur har rätt att ta ut ur fonden. Vi sänker den högsta möjliga avgiften till 0,4 % från tidigare 0,5%. Gällande förvaltningsavgift du som andelsägare betalar förändras inte utan är fortfarande 0,3%.

Genomsnittlig duration

Spannet för den genomsnittliga durationen justeras från 2 – 9 år till 2 – 7 år, vilket är mer i linje med hur fonden förvaltas.

Övriga ändringar

Vi gör språkliga förändringar och förtydliganden i fondbestämmelserna.

Vi förtydligar att minst 90 procent av fondens marknadsvärde ska direkt eller indirekt utgöras av penningmarknadsinstrument och räntebärande överlåtbara värdepapper, såsom exempelvis statsobligationer, säkerställda obligationer, företagsobligationer och realränteobligationer.

Avgift vid pantsättning och överlåtelse

Det införs i fondbestämmelserna en skrivelse om att ett belopp om högst 500 kr kan tas ut av fondbolaget vid handläggning av pantsättning samt när en andelsägare överlåter sina andelar.

Du kan alltid kostnadsfritt köpa och sälja andelar i fonden. Observera att vid försäljning av fondandelar betalar du skatt på eventuella kapitalvinster, med undantag för sparande inom pensions- och försäkringssparande samt inom ramen för Investeringssparkonto.