

# Basfakta för investerare

Detta faktablad riktar sig till investerare och innehåller basfakta om denna fond. Faktabladet är inte reklammaterial. Det är information som krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå vad en investering i fonden innebär och riskerna med denna. Du rekommenderas att läsa den så att du kan fatta ett välgrundat investeringsbeslut.

## Mixfond Pension, SEK Swedbank Robur Mixfond Pension ISIN: SE0000602252

Denna fond förvaltas av Swedbank Robur Fonder AB, org.nr 556198-0128, ett dotterbolag till Swedbank AB (publ).

### Mål och placeringsinriktning

Målsättningen är att fonden långsiktigt överträffar sitt jämförelseindex (se sida 2).

Fonden är en blandfond som normalt placeras 50 % i aktier och 50 % i räntepapper, fördelningen tillåts variera med plus/minus 25 procentenheter. Minst 30 % av fondens värde placeras i Sverige. Fondens får använda sig av derivatinstrument i strävan att öka fondens avkastning. Placeringsinriktningen är bred, vilket innebär att placeringar görs i Sverige och utomlands genom att investera i olika företag inom olika branscher. Ränteplaceringarna kan ske i räntepapper med både korta och långa löptider med varierande kreditkvalité. Dessa räntepapper kan ha ett lägre kreditbetyg än BBB- (investment grade) enligt Standard & Poor's skala. Fondens kan ha hög exponering mot enskilda regioner och länder och även placera i utländska valutor. Fondens följer fondbolagets policy för ansvarsfulla investeringar, läs mer om policyn i informationsbroschyren. Fondens förvaltas aktivt och fördelningen mellan aktier, räntor och övriga tillgångsdrag samt fördelningen inom respektive tillgångsdrag beräknas med hjälp av en kvantitativ investeringsprocess. Detta innebär att förvaltningen baseras på matematiska modeller och statistiska samband. Förvaltningen premierar exempelvis tillgångar med låg värdering, bra pris och vinstutveckling och för aktier stabila balansräkningar och kassaflöde.

Du kan normalt köpa och sälja fondandelar alla bankdagar via våra återförsäljare.

Fonden lämnar normalt ingen utdelning utan vinster återinvesteras i fonden.

Rekommendation: Denna fond kan vara olämplig för investerare som planerar att ta ut sina pengar inom 3 år.

### Risk och avkastningsprofil



Risk- och avkastningsindikatorn visar sambandet mellan risk och möjlig avkastning vid en investering i fonden. Indikatorn baseras på hur fondens värde har förändrats de senaste fem åren. Fondens tillhör kategori 4, vilket betyder medelhög risk för både upp- och nedgångar i andelsvärdet. Kategori 1 innebär inte att fondens är riskfri. Riskklassen kan med tiden komma att förändras. Det beror på att indikatorn bygger på historiska data som inte är en garanti för framtida risk och avkastning.

Risken i en blandfond beror till stor del på fördelningen mellan aktier och räntepapper. Aktier har generellt en högre risk, eftersom kurserna på aktiemarknaderna kan svänga kraftigt. Risken i räntepapperen beror på vilken löptid fondens placeringar har och det allmänna ränteläget. Längre löptid innebär högre risk.

Materiella risker i fondens som inte fullt ut avspeglas i risk- och avkastningsindikatorn är:

- Koncentrationsrisk. Fondens kan från tid till annan ha en koncentrationsrisk mot enskilda regioner och länder.
- Kreditrisk. Eftersom fondens placeras i räntepapper utfärdade av företag och/eller stater är fondens utsatt för kreditrisk.
- Valutarisk. Fondens placeras i värdepapper i andra valutor än svenska kronor och valutakursrörelser kan därför påverka fondvärdet.
- Då fondens i normalfallet använder derivat i liten utsträckning påverkas fondens riskprofil i viss omfattning. Derivat användningen kan periodvis komma att variera.

## Avgifter

### Engångsavgifter som tas ut innan eller efter att du investerar

Insättningsavgift	2,00%
Uttagsavgift	-

Ovanstående är det som maximalt kan tas ut av dina pengar innan de investeras/innan behållningen betalas ut.

### Avgifter som tagits ur fonden under året

Årlig avgift	0,43%
--------------	-------

### Avgifter som tagits ur fonden under särskilda omständigheter

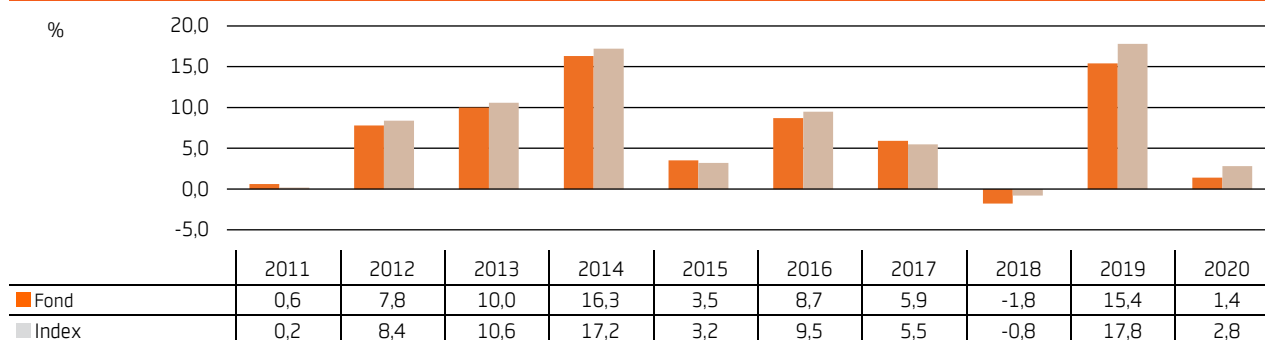
Prestationsbaserad avgift	-
---------------------------	---

Insättningsavgift på två procent tas ut för sparande utanför premiepensionssystemet eller kollektivavtalade tjänstepensioner. Du kan få mer information om gällande insättningsavgifter från din återförsäljare.

Årlig avgift är baserad på det senaste årets utgifter, kalenderåret 2020. Avgiften kan variera från år till år.

Avgiften utgör betalning för fondens driftskostnader, inklusive marknadsföring och distribution, och minskar fondens avkastning.

## Tidigare resultat



Fondens jämförelseindex består av MSCI Japan Net 4,5%, MSCI EM Global Net 7,5%, MSCI Europe Ex Sweden Net 9%, MSCI USA Net 9%, JP Morgan EMU Bond Index 10%, JP Morgan USA Bond Index 10%, OMXS30GI 20%, OMRX Bond All 25% och OMRX T-Bill 5%. Detaljerad information om MSCI index finns tillgängligt på MSCI hemsida ([www.msci.com](http://www.msci.com)).

Fondens resultat är beräknat efter avdrag för årlig avgift. Värdet för samtliga år är beräknat i SEK och med eventuella utdelningar återinvesterade i fonden.

Tidigare resultat är ingen garanti för framtida avkastning. Fonden startade år 1999.

## Praktisk information

Förvaringsinstitut: Swedbank AB (publ)

Ytterligare information om fonden framgår av informationsbroschyren, fondbestämmelserna (tillgängliga på svenska) samt hel- och halvårsrapporterna (tillgängliga på svenska). Dessa kan hämtas kostnadsfritt på vår hemsida, [swedbankrobur.se](http://swedbankrobur.se)

Information om aktuell ersättningspolicy finns på [swedbankrobur.se](http://swedbankrobur.se). Papperskopior kan erhållas kostnadsfritt, vänligen kontakta Swedbank Robur Fonder AB.

Andelsvärdet beräknas normalt varje bankdag och publiceras på vår hemsida.

Den skattelagstiftning som tillämpas i fondens auktorisationsland kan ha en inverkan på din personliga

skattesituation.

Swedbank Robur Fonder AB kan hållas ansvarigt endast om ett påstående i detta faktablad är vilseledande, felaktigt eller oförenligt med de relevanta delarna av fondens informationsbroschyr.

Denna fond är auktoriserad i Sverige och tillsyn över fonden utövas av Finansinspektionen.

Dessa basfakta för investerare gäller per den 15 februari 2021.