

Information om ditt fondsparande

Hej!

Du sparar i Swedbank Robur Realräntefond. Vi vill berätta om några förändringar vi gör i fondens fondbestämmelser. Förändringarna syftar till att tydliggöra och modernisera fondens profil och kräver inte att du gör någonting.

Förändringarna är godkända av Finansinspektionen och börjar gälla den 7 oktober 2020.

Huvudsakliga förändringar

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 namn, Swedbank Robur Realränta.
- ▶ Vi förtydligar fondens målsättning genom att definiera att långsiktigt betyder över en treårsperiod.
- ▶ Vi inför andelsklasser i fonden. De andelar du har idag kommer att tillhöra andelsklass A, vilket är en icke-utdelande andelsklass som handlas i SEK.

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



Hela vårt fondutbud hittar du på swedbankrobur.se

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

Ändrad målsättning

Vi förtydligar målsättningen genom att definiera att långsiktigt betyder över en treårsperiod. Fondens målsättning är att långsiktigt, över en treårsperiod, överträffa sitt jämförelseindex. Fondens jämförelseindex ändras inte och är fortfarande OMRX Real Return Bond Index.

Fonden kommer som tidigare att placera i syfte att ge avkastningen ett skydd mot framtida inflation. Enligt den tidigare lydelsen av fondbestämmelserna skulle fondens placeringar huvudsakligen ge ett skydd mot svensk inflation och därmed var utrymmet för att placera i utländska realränteobligationer begränsat. För att ge fonden möjlighet att i större utsträckning placera i utländska realränteobligationer tar vi därför bort att fonden huvudsakligen placerar i syfte att ge ett skydd mot svensk inflation. I fortsättningen anges istället att fonden huvudsakligen placerar i realränteobligationer i syfte att ge avkastningen ett skydd mot framtida inflation.

Ändrad duration på fondens innehav

Den genomsnittliga durationen på fondens innehav har varit mellan 1,5 och 18 år. Vi minskar intervallet på den genomsnittliga durationen på fondens innehav till mellan 2 och 10 år för att bättre återspegla hur fonden förvaltas.

Vad är duration?

Ett tids- och riskmått som anger den genomsnittliga löptiden på räntebärande värdepapper i en fond. Ju högre duration desto större värdeförändring vid en ränteändring.

Hållbarhetskriterier

Hänvisningen till vår policy för ansvarsfulla investeringar ersätts med en skrivning om att det tillämpas hållbarhetskriterier i förvaltningen. Förändringarna i fondbestämmelserna påverkar inte fondens hållbarhetskriterier. Mer information om kriterierna finns i fondens informationsbroschyr.

Ändrad riskmättningsmetod

Fonden kommer inte längre använda åtagandemetoden för att beräkna sammanlagda exponeringar. I fortsättningen kommer istället en relativ Value at Risk modell (VaR) att användas för att mäta risken i fonden mot jämförelseindexet OMRX Real Return Bond Index. Denna metod är, mot bakgrund av hur fonden förvaltas, mer relevant. Ändringen av riskmättningsmetod påverkar inte fondens riskklass.

Särskild placeringsinriktning

Vi förtydligar att fonden har möjligheten att använda valutaderivat för att valutasäkra fondens innehav mot svenska kronor.

Vi inför andelsklasser

Vi inför 22 olika andelsklasser i fonden, men endast klass A kommer att vara öppen för handel till en början. Syftet med införandet av andelsklasser är dels att kunna tillgodose behov som uppstått hos våra distributörer i och med regelverket MiFID II och dels för möjligheten att kunna anpassa fonden till olika kundgrupper.

Stockholm i september 2020

Dina fondandelar tillhör andelsklass A, en icke utdelande klass, så kallat ackumulerande, som handlas i SEK. Att vi inför andelsklasser påverkar varken fondens karaktär eller placeringsinriktning och du har samma rättigheter till fondens tillgångar som innan.

Vad är en andelsklass?

Att en fond har olika andelsklasser, innebär att fonden erbjuder andelar med olika villkor. Dessa villkor kan skilja sig åt för exempelvis vilken valuta fonden handlas i, om fonden är utdelande eller inte, förvaltningsavgift samt villkor för distribution. Fondens förvaltning, karaktär och placeringsinriktning är densamma oavsett andelsklass.

Sänkt högsta möjliga avgift

Högsta möjliga avgift är den maximala avgift som Swedbank Robur har rätt att ta ut ur fonden. Vi sänker den högsta möjliga avgiften från nuvarande 0,82 procent till 0,40 procent (andelsklass A). Gällande förvaltningsavgift du som andelsägare betalar förändras inte utan är fortfarande 0,30 procent.

Ändrad utdelningsperiod

Vi ändrar utdelningsperioden för samtliga utdelande andelsklasser. Istället för oktober till och med december året efter räkenskapsåret blir utdelningsperioden mars till och med maj under innevarande räkenskapsår.

Ovanstående ändringar påverkar inte dig som befintlig andelsägare i andelsklass A.

Övriga ändringar

Vi gör förtydliganden i fondbestämmelserna, ändringar som inte förändrar fondens karaktär eller placeringsinriktning. Vi förtydligar att beräkningen av ersättningen till fondbolaget för förvaltningen av fonden görs varje bankdag istället för dagligen. Detta påverkar inte dig som andelsägare.

Vi har även tagit bort information om att ersättning till analysleverantörer belastar fonden eftersom Swedbank Robur numera står för analyskostnaden.