

Information om ditt fondsparande

Hej!

Du sparar i Swedbank Robur Ethica Företagsobligationsfond. 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 14 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 Corporate Bond Europe IG
- ▶ 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 telefonservice kan du ringa vår växel 08-5859 0000, vardagar klockan 8-18. Är du kund i en sparbank hittar du kontaktuppgifter på din sparbanks webb.

Vänliga hälsningar
Swedbank Robur Fonder

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

Nytt namn

Fondens nya namn är Swedbank Robur Corporate Bond Europe IG. I samband med att vi möjliggör internationell försäljning av fonden så byter vi till ett namn på engelska. Med det nya namnet så förtydligar vi även att fonden framöver kommer att placera i finansiella instrument med hög kreditkvalité motsvarande Investment Grade som är emitterade i Europa.

Nytt jämförelseindex

Fonden har tidigare jämförts mot Markit iBoxx EUR Corporates 1-5 Mid Price Index (hedged in SEK) som följer utvecklingen på europeiska företagsobligationer med en genomsnittlig löptid på ca 3 år. Framöver förväntas fondens genomsnittliga duration att öka och fonden får därmed ett nytt jämförelseindex, Markit iBoxx Euro Corporate Overall Total Return. Vi bedömer att Markit iBoxx Euro Corporate Overall Total Return är mer relevant eftersom det följer utvecklingen på europeiska företagsobligationer med en genomsnittlig löptid på ca 5 år och med kreditbetyg motsvarande investment grade.

Uppdaterad placeringsinriktning

Tidigare har fonden placerat i företagsobligationer emitterade av europeiska företag (mer än 50 procent) och övriga placeringar har skett såväl i Europa som globalt. Vi byter denna skrivning till att fonden får placera i finansiella instrument emitterade i Europa. Det betyder att fonden framöver kan placera mer flexibelt i europeiska och icke-europeiska bolag, statsobligationer, säkerställda obligationer och derivatinstrument förutsatt att instrumentet är emitterat i Europa.

Fonden har tidigare placerat mellan 80 – 90 procent av sitt innehav i företagsobligationer med högre kreditkvalité, motsvarande Investment Grade. Nu skriver vi in i fondbestämmelserna att fonden som lägst får placera i Investment Grade obligationer vilket betyder att 100 procent av fondens innehav kommer framöver att placeras i instrument med högre kreditkvalité, motsvarande Investment Grade.

Hållbarhetskriterier

Vi tar bort skrivningen om att fondens innehav ska vara emitterade av företag som bedriver ett för sin bransch relevant miljöarbete och arbetar med sina miljörelaterade risker och möjligheter. Detta eftersom vi numera har fler krav än så på fondens innehav som redan är integrerade i investeringsprocessen. Denna förändring påverkar inte fondens hållbarhetskriterier.

Vi lägger till utvinning av fossila bränslen till vår lista av verksamheter som fonden undviker.

Mer information om kriterierna finns i fondens informationsbroschyr.

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.

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 0,95 procent till 0,60 procent (andelsklass A). Gällande förvaltningsavgift du som andelsägare betalar förändras inte utan är fortfarande 0,50 procent.

Särskild placeringsinriktning

För de andelsklasser som handlas i en annan valuta än SEK möjliggör vi valutasäkring från SEK till den angivna valutan. Detta påverkar inte dig som befintlig andelsägare i andelsklass A.

Ändrad utdelningsperiod

Vi ändrar utdelningsperioden för samtliga utdelande andelsklasser. Istället för oktober till och med december blir utdelningsperioden mars till och med maj.

Vi har även lagt till ett stycke som förklarar hur andelsvärdet av de utdelande andelarna påverkas av utdelning samt att information om målsättningen med utdelningsstorleken finns i informationsbroschyren.

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

Övriga ändringar

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