

## Information om ditt fondsparande

Hej!

Du sparar i Swedbank Robur Amerikafond. 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 16 januari 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 och tre i det här brevet.

- Vi ändrar fondens målsättning till att långsiktigt, över en femårsperiod, överträffa sitt jämförelseindex. Fondens jämförelseindex är fortfarande det samma.
- Fonden byter namn till Swedbank Robur USA.
- 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.

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. Du kan också besöka ett av våra kontor.

Vänliga hälsningar  
Swedbank Robur Fonder



**Mer information på [swedbank.com/robur](https://www.swedbank.com/robur)**

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

### Ändrad målsättning

Vi förenklar och ändrar målsättningen genom att skriva att fonden långsiktigt, över en femårsperiod, ska överträffa sitt jämförelseindex. Fondens jämförelseindex ändras inte och är fortfarande MSCI USA Net.

### Uppdatering av placeringsinriktningen

Vi definierar vad vi menar med att fonden får placera i bolag med inriktning mot USA samt skriver ut hur stor andel, 10 procent, av fondens innehav som får placeras i Kanada och Mexico.

Vi tar bort upprepningen om att fonden får placera i penningmarknadsinstrument och på konto hos kreditinstitut.

### 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 riskmätningssmetod

Fonden kommer inte längre använda en absolut Value at Risk modell (VaR) för att beräkna sammanlagda exponeringar. Denna metod är, mot bakgrund av hur fonden förvaltas, inte längre relevant. I fortsättningen kommer istället åtagandemetoden att användas för att mäta risken i fonden. Ändringen av riskmätningssmetod påverkar inte fondens riskklass.

### 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 1,62 procent till 1,35 procent (andelsklass A). Gällande förvaltningsavgift du som andelsägare betalar förändras inte utan är fortsatt 1,25 procent.

### **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 har även tagit bort information om att ersättning till analysleverantörer belastar fonden eftersom Swedbank Robur numera står för analyskostnaden. Stycket om ansvarsbegränsning har också uppdaterats för att motsvara ändrad lagstiftning.