

Varför går det inte handla i fonder med exponering mot Ryssland?

Moskvabörsen är sedan krigsutbrottet i Ukraina i februari 2022 stängd för handel för utländska investerare och fonder med exponering mot ryska innehav kan inte värderas med en officiell kurs. Vi vet inte när normala handelsrutiner kan återupptas men när handel åter är möjlig kan kunder åter göra fondbyten. Enligt lagstiftningen ska en fond stängas för handel när ett fondbolag inte kan säkerställa en korrekt värdering av fondens innehav.

Vilka fonder är stängda fonder handel?

Följande fonder i vårt fondförsäkringsutbud med exponering mot Ryssland är stängda för handel:

- BlackRock Emerging Europe
- Carnegie Rysslandsfond
- East Capital Russia
- East Capital Eastern Europe AQ

Hur påverkar detta mig som kund?

Du som har en fondförsäkring hos oss där du har ett sparande i en handelsstoppad fond som har investeringar i Ryssland kan inte sälja fondinnehavet, det går inte heller köpa fler andelar. Inga transaktioner kommer kunna genomföras i fonderna förrän de öppnar för handel igen. Har du en pågående pensionsutbetalning i en stängd fond stoppas utbetalningen så länge den aktuella fonden är stängd för handel då det inte är möjligt att lösa in andelar i en stängd fond. Det finns ingen möjlighet få ut kapitalet då handel i fonderna inte är möjlig. Du kan inte heller flytta en försäkring som innehåller någon stängd fond till annat försäkringsbolag vilket gäller alla. Alla kunder behöver behandlas lika.

Har det frigjorts något kapital i fonderna sedan stängningen?

East Capital Eastern Europe delades i september 2023 upp i två fonder; East Capital Eastern Europe som innehåller tillgångar i Östeuropa som är öppen för handel och East Capital Eastern Europe AQ som innehåller ryska tillgångar som är stängd för handel. För Carnegie Rysslandsfond lämnades i maj 2023 en utdelning till andelsägarna för tillgängliga medel. Utdelningen återinvesterades till kunderna i fonder som var öppna för handel i din försäkring. BlackRock Eastern Europe delades upp i två fonder i maj 2024 där östeuropeiska tillgångar blev tillgängliga. Dessa placerades i East Capital Eastern Europe hos oss. Trots dessa förändringar har du som kund fortfarande kvar den stängda fonden i din försäkring.

Hur värderas de handelsstoppade fonderna?

Värderingen av de stängda fonderna i din försäkring har om informationen varit tillgänglig skett per årsskiftet utifrån uppskattade fondkurser från fondbolagen. Även om det inte kan ske någon handel till dessa kurser ger dessa ett mer rättvisande värde vid årsskiftet än om de inte uppdateras. Du kan se det uppskattade värdet och värdeutvecklingen på Mina sidor. Värdena på dessa fonders tillgångar är osäkra. Du har fortfarande kvar dina andelar i fonderna och värdet kommer justeras när fondbolaget åter kan sätta ett fondandelsvärde.

Varför syns inte de uppskattade kurser i fondlistan?

De uppskattade fondkurserna syns inte i fondkurslistan, detta beror på att det inte är en officiell kurs som man kan handla till utan bara en uppskattning av värdet från fondbolagen. I de flesta fall syns inte heller fonden alls i fondlistan då den inte är öppen för handel men däremot på Mina Sidor.

Tas det ut avgifter för stängda fonder?

Vi tar inte ut några försäkringsavgifter i de stängda fonderna och du belastas inte av avkastningsskatt baserat på värdet i de stängda fonderna inom sparformen fondförsäkring. När det gäller förvaltningsavgifter i fonderna har de flesta fondbolag kommunicerat att de inte tar ut några fondavgifter tills vidare men i vissa fall att det retroaktivt kan tas ut vissa avgifter beroende på vilka aktiviteter som skett i fonden under handelsstoppet. Förvaltningsavgifter hanteras och beslutas av fondbolagen som förvaltar fonderna.

Kan jag justera mitt övriga sparande om jag har en stängd fond i min försäkring?

Ja, det går bra att byta fonder som inte stängda i din försäkring. Tänk på att se över dina fondval för övriga fonder du har i din försäkring. Om du fick dina premier till en stängd fond har vi styrt om dessa till en global aktiefond för att inte försäkringen ska låsas. Justera detta om du önskar något annat.

Vad händer framöver?

Vi har en nära och kontinuerlig dialog med fondbolagen. När vi har ny information kommer vi att gå ut med det på lansförsäkringar. se. Om du har frågor kan du alltid vända dig till din rådgivare.