

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 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 i den 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 och är reglerat av lagkrav om att delflytt inte är tillåten.

Har det frigjorts något kapital i fonderna sedan stängningen?

En del kapital har sedan stängningen frigjorts i fonderna genom uppdelningar och utdelningar av fondbolagen till andelsägarna. Tillgängliga medel har återinvesterats i fonder som varit öppna för handel i din försäkring. Vissa fonder har delats upp så att östeuropeiska tillgångar blivit tillgängliga, medan tillgångar med koppling till Ryssland fortsatt är stängda för handel. Trots dessa förändringar har du fortfarande kvar den stängda fonden i din försäkring.

Hur värderas de handelsstoppade fonderna?

Värderingen av de stängda fonderna i din försäkring baseras på senast uppskattade fondkurser kommunicerade från fondbolagen, vilket ger ett mer rättvisande värde även om handel inte kan ske till dessa kurser. Du kan se det senast uppskattade värdet och värdeutvecklingen på Mina sidor. Värdena på dessa fonder är osäkra, men du har kvar dina andelar och värdet justeras när fondbolaget kan sätta ett nytt fondandelsvärde.

Varför syns inte de uppskattade kurserna i fondkurslistan?

De uppskattade fondkurserna för stängda fonder 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. Handelsstoppade fonder syns inte alls i fondlistan 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 stängda fonderna har de flesta fondbolag kommunicerat att de inte tar ut några fondavgifter tills vidare, men i vissa fall kan det tas ut avgifter beroende på vilka aktiviteter som sker 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 är stängda i din försäkring, tänk på att se över dina fondval för dessa. 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, när kommer fonderna öppna för handel igen?

Vi eller fondbolagen vet inte när normala handelsrutiner kan återupptas. Vi har en nära och kontinuerlig dialog med fondbolagen. När vi har ny information kommer vi att gå ut med det på lansforsakringar.se. Om du har frågor kan du alltid vända dig till din rådgivare.