

## Information om ditt fondsparande

Hej!

Du sparar i Swedbank Robur Ethica Obligation Utd. Vi vill informera dig om att din fond kommer att läggas samman med Swedbank Robur Ethica Obligation. I samband med sammanläggningen gör vi även en del ändringar i fondbestämmelserna för Swedbank Robur Ethica Obligation som dessutom byter namn till Swedbank Robur Obligation. Sammanläggningen och ändringarna gör vi för att renodla vårt fondutbud.

Sammanläggningen och ändringarna är godkända av Finansinspektionen och kommer att ske den 21 oktober 2021. Du behöver inte göra något med anledning av denna information.

### Vad innebär sammanläggningen för dig som sparar i Ethica Obligation Utd?

- Ethica Obligation Utd och Ethica Obligation har samma karaktär, placeringsinriktning och hållbarhetsnivå. Fonderna förvaltas identiskt vilket innebär att sammanläggningen i sig inte innebär någon skillnad för dig som andelsägare.
- Du behåller samma förvaltningsavgift på 0,30 procent.
- De andelar du har idag kommer att tillhöra andelsklass B, en utdelande klass som handlas i SEK.
- Som fondandelsägare har du också samma rättigheter efter sammanläggningen som före, som till exempel att få del av regelbunden rapportering, såsom hel- och halvårsbesked samt årsberättelse/ halvårsredogörelsen Dina Fonder.

Läs mer om hur sammanläggningen går till och hur det påverkar dig på sidan 2 i detta brev. Information om de förändringar som vi gör i Ethica Obligation finner du på sidan 3. Vi bifogar även faktablad för Swedbank Robur Obligation, vilket bör läsas.

Frågor eller funderingar? För att tillsammans bidra till att bromsa spridningen av covid-19 uppmuntrar vi dig att sköta dina ärenden digitalt när du kan och besöka oss om du måste. På [swedbank.se/kontakt](https://swedbank.se/kontakt) kan du välja det sätt att kontakta oss som passar dig bäst. Vi finns tillgängliga för dig dygnet runt, veckans alla dagar. 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](https://swedbankrobur.se)**

## Detta händer vid sammanslagningen

Sammanläggningen genomförs den 21 oktober 2021.

- Önskar du köpa eller sälja fondandelar före sammanslagningen kan du som vanligt lägga köp- eller säljorder i fonden hos din återförsäljare till och med tisdagen den 19 oktober före klockan 15.30.
- Order om köp och försäljning av andelar i Ethica Obligation Utd som kommit oss tillhanda efter den 19 oktober klockan 15.30 behandlas inte förrän måndagen den 25 oktober och genomförs till den andelskurs som räknas fram denna dag.
- Den 25 oktober öppnas Swedbank Robur Obligation för handel.
- Om du inte byter/säljer dina andelar i Ethica Obligation Utd före den 19 oktober kommer dina andelar i fonden att föras över till Swedbank Robur Obligation. Den 25 oktober när Swedbank Robur Obligation öppnas för handel kan du köpa/sälja fondandelar igen.
- Eventuella månadsöverföringar i Ethica Obligation Utd ställs automatiskt om till Swedbank Robur Obligation.

Du kan alltid kostnadsfritt köpa och sälja andelar i våra fonder. Observera att vid försäljning av fond- andelar betalar du skatt på eventuella kapitalvinster, med undantag för sparande inom pensions- och försäkringssparande samt inom ramen för Investeringsparkonto.

### Har du begärt fondflytt i Ethica Obligation Utd?

Har du ansökt om att flytta ditt fondinnehav till någon annan återförsäljare än Swedbank eller sparbankerna och din ansökan inkommit till oss efter den 19 oktober 2021, kan vi tyvärr inte flytta dina fondandelar. Du behöver därför återigen begära en flytt av ditt innehav. Vi beklagar att sammanslagningen kan medföra merarbete för dig i ovanstående ärende.

### Värdet på ditt fondsparande påverkas inte

Dina fondandelar i Ethica Obligation Utd förs över till Swedbank Robur Obligation och du erhåller nya fondandelar som motsvarar det marknadsvärde du då har i Ethica Obligation Utd. Detta innebär att värdet på dina nya fondandelar kommer att vara oförändrat jämfört med ditt tidigare innehav. Däremot kommer antalet fondandelar att vara annorlunda då andelskurserna för fonderna skiljer sig åt.

### Sammanläggningen medför inga skattekonsekvenser för dig

Sammanläggningen av fonderna medför inga skattekonsekvenser för dig som är skattskyldig i Sverige och naturligtvis medför den inte heller några kostnader. I fråga om juridiska personer och utländska fondandelsägare kan andra regler gälla. Den som är osäker på eventuella skattekonsekvenser, bör söka hjälp hos en skatteexpert. Ytterligare skatteinformation finns också i fondernas informationsbroschyrer.

### Tillgångar och skulder

Sammanläggningen leder inte till någon utspädningseffekt på resultatet i fonden och någon väsentlig ändring av fondens sammansättning av tillgångar är inte avsedd att genomföras innan sammanslagningen. Vid sammanslagningen fastställs samtliga tillgångar och skulder från Ethica Obligation Utd och överförs till Swedbank Robur Obligation. Eventuella ytterligare skulder eller tillgångar som uppkommer efter sammanslagningsdatumet kommer att tilldelas Swedbank Robur Obligation.

**Revisorsyttrande**

Vår externa revisor PwC har inför sammanläggningen granskat metoderna som används för att bland annat värdera tillgångar och skulder. Önskar du få en kopia av revisorsyttrandet vänligen ring 08-5859 7300.

**Förändringar i fondbestämmelserna för Ethica Obligation**

I samband med sammanläggningen gör vi en del ändringar i fondbestämmelserna för Ethica Obligation. Förändringarna börjar gälla den 21 oktober 2021.

**Nytt namn**

Fonden byter namn från Swedbank Robur Ethica Obligation till Swedbank Robur Obligation. Att ordet Ethica tas bort från fonddnamnet påverkar inte fondens hållbarhetsnivå.

**Ändrad beskrivning av hållbarhetskrav**

Vi justerar fondens beskrivning av hållbarhetskraven något och lägger till att företagen endast i ringa omfattning (maximalt 5 procent) får tillverka eller sälja fossila bränslen. Förändringarna i fondbestämmelserna påverkar inte fondens hållbarhetsnivå utifrån hur den redan idag förvaltas. Mer information om kriterierna finns i fondens informationsbroschyr.

**Ändrad duration**

Fondens genomsnittliga duration justeras från 1 - 9 år till 2 – 6 år, vilket är mer i linje med hur fonden förvaltas.

**Ändrad utdelningsperiod**

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

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.

Denna ändring påverkar inte befintliga andelsägare i andelsklass A.

**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 0,50 procent till 0,40 procent (andelsklass A-H). Gällande förvaltningsavgift du som andelsägare betalar förändras inte utan är fortfarande 0,30 procent.

**Övriga ändringar**

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