

Informationsbroschyr

2020-12-07

Talenten Aktiefond MEGA

Swedbank Robur Talenten Aktiefond MEGA

Fondtyp: Aktiefonder

Utdelning

Andelsklassen är utdelande till andelsägarna. Utdelning sker under perioden mars till och med maj året efter räkenskapsåret, där utdelningen utgörs av direktavkastningen på fondens medel. Beslut om utdelning fattas av fondbolaget. Målsättningen är att årligen dela ut mellan 1,5-2,5 procent av andelens värde vid tidpunkten för fondbolagets beslut om utdelning. Fondbolaget kan också, om det ligger i andelsägarnas intresse, besluta att det under året ska ske en extrautdelning.

Riskklass



Risk- och avkastningsindikatorn visar sambandet mellan risk och möjlig avkastning vid en investering i fonden. Indikatorn baseras på hur fondens värde har förändrats de senaste fem åren. Den här fonden tillhör kategori 6, vilket betyder hög risk för både upp- och nedgångar i andelsvärdet. Kategori 1 innebär inte att fonden är riskfri. Fondens riskklass kan med tiden komma att förändras. Det beror på att indikatorn bygger på historiska data som inte är en garanti för framtida risk och avkastning.

Fondförvaltare

Fonden förvaltas av fondbolaget Swedbank Robur Fonder AB, nedan kallat Bolaget.

Andelsklasser

Fonden har 22 andelsklasser, varav endast klass J är i dagsläget öppen för handel. Andelsklass J är en

utdelande andelsklass som handlas i SEK. Övriga andelsklasser är i dagsläget inte öppna för handel. De olika andelsklasserna skiljer sig åt vad gäller avgifter, utdelning, tröskel för teckningsavgift, valuta för teckning och inlösen samt särskilda villkor för distribution. Andelarna i en andelsklass medför lika rätt till den egendom som ingår i fonden. Mer information om fondens andelsklasser finns längre fram i informationsbroschyren.

Placeringsinriktning

Fonden är en bred aktiefond som placerar i Sverige och globalt i olika branscher. Fonden har i normalläget 50 procent placerat i svenska och 50 procent i utländska aktier.

Målsättningen är att fonden långsiktigt, över en femårsperiod, överträffar sitt jämförelseindex, som består av 50% OMX Stockholm Benchmark och 50% MSCI World Net.

Fonden får placera sina medel i överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, derivatinstrument, fondandelar och på konto hos kreditinstitut. Med överlåtbara värdepapper avses aktier och aktierelaterade överlåtbara värdepapper. Fonden får placera högst 10 procent av sitt innehav i fondandelar.

Fonden har en långsiktig placeringshorisont och en aktiv investeringsstrategi som utgår från en övergripande marknadsanalys till analys av enskilda företag, i syfte att urskilja de företag som förväntas ha starkast vinstutveckling till en attraktiv värdering. Fonden arbetar med ett lågt risktagande relativt sitt jämförelseindex, och skillnaden i

avkastning mellan fonden och jämförelseindex blir därmed begränsad.

Fonden följer Svenska kyrkans finanspolicy och följer därför hållbarhets- och etikkriterier.

Hållbarhetskriterier

Swedbank Robur strävar efter att vara en ansvarsfull organisation. Fondbolagets investeringsbeslut och ägarposition ger en möjlighet att påverka företagspraxis med målsättningen att bidra positivt till samhället i stort. Fonden följer Svenska kyrkans finanspolicy och har därmed hållbarhetskriterier. Det innebär hänsyn till bolags hållbarhetsarbete (miljö, mänskliga rättigheter, arbetstagares rättigheter och affärsetik), associeringar till kränkningar av normer för mänskliga rättigheter och miljö samt koppling till kontroversiella produkter (vapen, krigsmateriel, alkohol, tobak, spel och pornografi). Läs mer under Hållbarhet på swedbankrobur.se. Läs mer om Svenska kyrkans finanspolicy på svenskakyrkan.se/finanspolicy

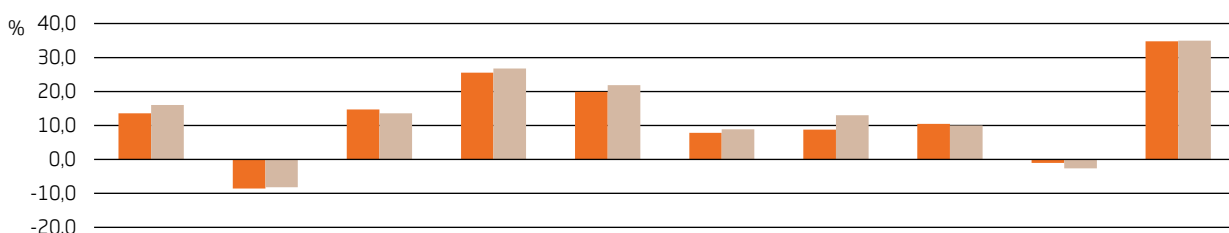
Hållbarhetsinformation

- ☒ Hållbarhetsaspekter beaktas i förvaltningen av fonden
- ☐ Hållbarhetsaspekter beaktas inte i förvaltningen av fonden

Hållbarhetsaspekter som beaktas i förvaltningen av fonden

- ☒ Miljöaspekter (t.ex. bolagens inverkan på miljö och klimat)

Tidigare resultat



	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Fond	13,6	-8,6	14,7	25,5	19,9	7,8	8,8	10,5	-1,0	34,8
Index	16,0	-8,2	13,6	26,8	21,9	8,9	13,0	10,0	-2,6	35,0

Fondens resultat är beräknat efter avdrag för årlig avgift. Värdet för samtliga år är beräknat i SEK och med eventuella utdelningar återinvesterade i fonden. Tidigare resultat är ingen garanti för framtida avkastning. Fonden startade år 1995.

- ☒ Sociala aspekter (t.ex. mänskliga rättigheter, arbetstagarrättigheter och likabehandling)
- ☒ Bolagsstyrningsaspekter (t.ex. aktieägares rättigheter, frågor om ersättningar till ledande befattningshavare och motverkande av korruption)
- ☐ Andra hållbarhetsaspekter

Metoder som används för hållbarhetsarbetet

☒ Fonden väljer in

☒ Hållbarhetsaspekter är avgörande för förvaltarens val av bolag
Fonden har specifika och uttalade kriterier för att välja in bolag utifrån miljö, sociala och affärsetiska frågor. Analys av bolagens arbete med hållbarhet är avgörande för valet av bolag i fonden. Detta alternativ avser även fonder som väljer in bolag utifrån ett angivet hållbarhetsrelaterat tema, t.ex. klimat, vatten, miljöteknik eller social hållbarhet, samt fonder som enbart investerar i projekt eller verksamheter med mätbar samhälls- eller miljönytta.

Fondbolagets kommentar:

Fonden investerar i de bolag i varje bransch som har relevant arbete med miljö & klimat, mänskliga rättigheter, arbetsvillkor och affärsetik.

- ☐ Fondens förvaltare tar hänsyn till hållbarhetsfrågor
Hållbarhetsaspekter beaktas i ekonomiska bolagsanalyser och investeringsbeslut, vilket får effekt men behöver inte vara avgörande för vilka bolag som väljs in i fonden. Detta alternativ avser fonder som uttalat och systematiskt integrerar hållbarhetsaspekter i ekonomiska analyser och investeringsbeslut. Hållbarhetsaspekter är uttryckligen en del av investeringsprocessen, analyseras kontinuerligt och påverkar fondens investeringar.

Övrigt

- ☐ Annan metod som fonden tillämpar för att välja in

☒ Fonden väljer bort

Fonden placerar inte i bolag som är involverade i följande produkter och tjänster. Högst fem procent av omsättningen i det bolag där placeringen sker får avse verksamhet som är hänförlig till den angivna produkten eller tjänsten.

Produkter och tjänster

Under denna rubrik kan även en fond som inte beaktar hållbarhetsaspekter ange vilka produkter och tjänster som inte ingår i fonden till följd av fondens placeringsinriktning.

- ☒ Klusterbomber, personminor

Fondbolagets kommentar:

- ☒ Kemiska och biologiska vapen

Fondbolagets kommentar:

- ☒ Kärnvapen

Fondbolagets kommentar:

- ☒ Vapen och/eller krigsmateriel

Fondbolagets kommentar:

- ☒ Alkohol

Fondbolagets kommentar:

- ☒ Tobak

Fondbolagets kommentar:

Fonden avstår även investeringar i bolag vars omsättning överstiger 5 procent från cannabis för

icke medicinskt bruk, som motsvarar över 5 procent från tobak.

- ☒ Kommersiell spelverksamhet

Fondbolagets kommentar:

- ☒ Pornografi

Fondbolagets kommentar:

- ☒ Fossila bränslen (olja, gas, kol)

Fondbolagets kommentar:

- ☒ Uran

Fondbolagets kommentar:

Internationella normer

Internationella normer avser internationella konventioner, lagar och överenskommelser såsom FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag som rör frågor om miljö, mänskliga rättigheter, arbetsvillkor och affärsetik.

- ☒ Fonden investerar inte i bolag som kränker internationella normer. Bedömningen görs antingen av fondbolaget självt eller av en underleverantör.

Fondbolagets kommentar:

Fonden investerar i aktier och aktierelaterade överlåtbara värdepapper som är emitterade av företag som respekterar principerna i internationella normer om mänskliga rättigheter och miljö. (Detta innebär bland annat att företagen i sin verksamhet verkar för goda arbetsvillkor, god arbetsmiljö, fackliga rättigheter och inte accepterar diskriminering eller barnarbete. Dessutom ska bolagen bedriva ett för sin bransch godtagbart miljöarbete och arbeta med sina miljörelaterade risker och möjligheter.)

- ☐ Fonden investerar inte i bolag som inte vidtar åtgärder för att komma till rätta med identifierade problem eller där fonden bedömer att bolagen inte kommer att komma tillrätta med problemen under en tid som fondbolaget bedömer som rimlig i det enskilda fallet. Detta alternativ avser fonder som tar fram en handlingsplan för ifrågasatta bolag, som exkluderas om angivna villkor inte uppfylls under utsatt tidsperiod.

Länder

- ☐ Av hållbarhetsskäl placerar inte fonden i bolag involverade i vissa länder/räntebärande värdepapper utgivna av vissa stater. Detta alternativ avser fonder som gör en landspecifik hållbarhetsanalys som resulterar i att bolag involverade i vissa länder exkluderas eller att räntebärande värdepapper utgivna av vissa stater exkluderas.

Övrigt

- ☐ Övrigt

☒ Fondbolaget påverkar

Fondbolaget använder sitt ägarinflytande för att påverka bolag i hållbarhetsfrågor.

Fondbolaget har kontakt med bolag i syfte att påverka dem i en mer hållbar riktning.

- ☒ Bolagspåverkan i egen regi

Fondbolagets kommentar:

Vi har totalt 9 interna specialister inom hållbarhet och ägarstyrning. Specialisterna för löpande dialog med olika bolag och/eller emittenter för att påverka dessa att vara mer hållbara och driva dem i en positiv riktning. Dessutom är förvaltarna och fondbolagets valberedare involverade i påverkansarbetet.

- ☒ Bolagspåverkan i samarbete med andra investerare

Fondbolagets kommentar:

Vi bedriver påverkansarbete inom ramen för PRI (principer för ansvarfulla investeringar) och tillsammans med andra investerare på eget initiativ.

- ☒ Bolagspåverkan genom externa leverantörer/konsulter

Fondbolagets kommentar:

Påverkan sker genom 2 externa leverantörer: ISSEthix och Sustainalytics Engagement Service.

- ☒ Röstar på bolagsstämmor

Fondbolagets kommentar:

Fondbolaget deltar och röstar på bolagsstämmor utifrån fondbolagets principer för aktieägarengagemang.

- ☒ Deltar i valberedningar för att påverka styrelsens sammansättning

Fondbolagets kommentar:

Fondbolaget deltar i valberedningar utifrån fondbolagets principer för aktieägarengagemang.

- ☐ Annan bolagspåverkan

Fondens riskprofil

Aktiefonder ger normalt störst möjlighet till hög värdetillväxt på lång sikt. Men en placering i en aktiefond innebär också en högre risk, eftersom kurserna kan svänga kraftigt på aktiemarknaden.

Fondens placering av tillgångarna i olika branscher minskar dock risken i fonden. Placeringen av fondmedlen är delvis koncentrerad till Sverige, vilket ökar risken i fonden. Fonden placerar även i värdepapper i andra valutor än svenska kronor och valutakursrörelser kan därför påverka fondvärdet.

Då fonden i normalfallet använder derivat i liten utsträckning påverkas fondens riskprofil i viss omfattning. Derivat användningen kan periodvis komma att variera.

Målgrupp

Denna fond kan vara olämplig för investerare som planerar att ta ut sina pengar inom 5 år.

Aktivitetsgrad

Aktiviteten i fonden kan mätas på flera olika sätt. Ett vanligt mått är Aktiv risk (eng. Tracking Error) som visar hur mycket fondens historiska avkastning har varierat i värde i förhållande till sitt jämförelseindex. Nivån på aktiv risk skiljer sig åt mellan olika fondkategorier (aktier, räntor) då de underliggande marknadernas volatilitet skiljer sig åt. Aktiv risk beräknas enligt branschstandard och baseras på månadsdata och avser de senaste 24 månaderna.

Beskrivning av aktivitetsgrad

Fonden förvaltas aktivt. Förvaltaren bedriver kontinuerlig analys och fattar aktiva beslut kring fondens komposition och innehav. Förvaltaren övervakar och modifierar portföljen i syfte att uppfylla fondens målsättning.

Förklaring av jämförelseindex

Fonden har ett sammansatt index. Till 50% består sammansättningen av OMX Stockholm Benchmark

Cap Gross Index, som följer utvecklingen av de största och mest omsatta bolagen på Stockholmsbörsen. Till 50% består sammansättningen av MSCI World Index, som följer utvecklingen av stora och medelstora bolag på aktiemarknaderna i länder över hela världen. Index inkluderar inte tillväxtmarknadsländer. Fondbolaget bedömer att index överensstämmer med fondens placeringsinriktning med avseende på val av tillgångsslag, marknad och med avseende på avkastnings- och riskprofil.

Aktiv risk

År	Aktiv risk (Tracking Error), %
2019	2,371
2018	2,169
2017	1,786
2016	1,593
2015	1,381
2014	1,460
2013	1,540
2012	1,420
2011	1,410
2010	2,131

Kommentar till uppnådd aktiv risk

Eftersom fonden är aktivt förvaltd skiljer sig fondens placeringar mot jämförelseindexets och resultater i en aktiv risk högre än noll. Fondens aktivitetsgrad har under den senaste 10-årsperioden, eller kortare om fonden inte funnits eller haft ett jämförelseindex i 10 år, varierat beroende på ansvarig förvaltares marknadssyn och investeringsstrategi samt allmänna förändringar i marknaden. Sett till den senaste 24 månaders perioden, som redovisas under 2019, har aktivitetsgraden varit relativt hög i jämförelse med genomsnittet av tidigare år i tabellen.

Avgifter

Årlig avgift:

Årlig avgift utgör summan av kostnaderna för driften av fonden inklusive marknadsföring och distribution och uppgiften avser, om inget annat anges, föregående års kostnader. I den årliga avgiften ingår inte transaktionskostnaderna och inte heller eventuell prestationsbaserad avgift.

Årlig avgift	%
- Talenten Aktiefond MEGA	0.52

Gällande förvaltningsavgift

Gällande förvaltningsavgift är den årliga förvaltningsavgift som Bolaget tar ut ur fonden. I förvaltningsavgiften ingår ersättning för kostnader för förvaringen av fondens tillgångar samt för tillsyn och revisorer.

Gällande förvaltningsavgift	%
- Talenten Aktiefond MEGA	0.52

Högsta förvaltningsavgift

Högsta förvaltningsavgift är den högsta årliga förvaltningsavgift som Bolaget, enligt

fondbestämmelserna, får ta ut ur fonden. I förvaltningsavgiften ingår ersättning för kostnader för förvaringen av fondens tillgångar samt för tillsyn och revisorer.

Högsta förvaltningsavgift	%
- Talenten Aktiefond MEGA	0.62

Inköpsavgift

Insättningsavgiften ska utgå vid inköp understigande 1 Mkr. När ackumulerade inköp med avdrag för inlösen, till historisk kurs, överstiger 1 Mkr utgår ingen insättningsavgift på tillkommande inköp. Avgiften tillfaller Bolaget.

Inköpsavgift	%
- Talenten Aktiefond MEGA	2.00

Kostnad för analys

Fondbolaget erhåller extern investeringsanalys i arbetet med förvaltningen av fonderna. Analysen kan avse bolag, geografiska marknader, branscher eller makroekonomiska förhållanden. Från och med 2018 betalar fondbolaget analyskostnaden istället för fonden. Därmed belastar inte analyskostnaden fonden.

Riskmätning

Bolaget mäter dagligen den sammanlagda exponeringen för fonden genom åtagandemetoden.

Åtagandemetoden beräknar fondens exponeringar som uppkommer genom användande av derivat. Vid beräkningen konverteras derivat till exponeringar motsvarande de underliggande tillgångarna i derivaten. För optioner görs en deltaberäkning och den ingår i den sammanlagda exponeringen vid beräkning enligt åtagandemetoden. Vid beräkningen av de sammanlagda exponeringarna tar Bolaget hänsyn till nettnings och hedgning. De sammanlagda exponeringarna, när de räknas på detta sätt, får högst uppgå till 100 procent av fondens värde.

Värdering

Fondens värde beräknas genom att från tillgångarna dra av de skulder som avser fonden. Principer och värdering av tillgångarna i fonden beskrivs i fondbestämmelserna.

Derivatinstrument

I de fall fonden använder derivat som en del av förvaltningsstrategin kan den totala såväl som den aktiva risknivån förändras på ett omfattande sätt.

Syftet med användandet av derivat kan vara att skydda fonden mot viss risk, t.ex. valutarisker. Det kan även vara att skapa hävstångseffekter i fondens marknadsexponering för att på så sätt dra nytta av förvaltarens aktuella tro på marknaden. Derivat används också för att mer effektivt exponera fonden för de direkta marknadsriskerna som fonden vid varje tillfälle önskar ha.

Säkerhetshantering

När fonden gör transaktioner med finansiella OTCderivat, kan det ge upphov till motpartsrisk. För

att reglera motpartsrisken har Bolaget som policy att ingå säkerhetsavtal med motparterna. Vilka säkerheter som accepteras definieras i Bolagets säkerhetsinstruktion som är upprättade i enlighet med gällande författningar och ESMA:s riktlinjer om börshandlade fonder och andra frågor som rör fondföretag (ESMA 2014/937).

Som säkerhet accepteras huvudsakligen likvida medel. Säkerheter som inte utgörs av likvida medel kan dock förekomma. Mottagna säkerheter som inte utgörs av likvida medel ska ha låg marknads-, kredit- och likviditetsrisk. Säkerheter som erhålls för OTC derivat som inte är likvida medel får inte återinvesteras, säljas eller pantsättas.

Möjlighet att limitera försäljnings- och inlösenorder

Det är inte möjligt att limitera försäljnings- och inlösenorder avseende fondandelar. Det finns ingen max- eller minimigräns för köp.

Försäljning och inlösen

Försäljning och inlösen av andelar sker genom Swedbank AB (publ) och samverkande sparbanker m.fl. Begäran om försäljning respektive inlösen får återkallas endast om Bolaget medger det.

Vid försäljning och inlösen, som görs före kl. 16.00 (bryttidpunkt) viss bankdag, fastställs handelskursen normalt samma bankdag. Vid försäljning och inlösen, som görs efter nämnda tidpunkt, fastställs handelskursen normalt påföljande bankdag.

Vissa bankdagar kan bryttidpunkten infalla vid en tidigare tidpunkt än den ovan angivna. Handelskursen finns normalt tillgänglig hos Bolaget senast bankdagen efter den bankdag då handelskursen fastställts enligt ovan.

Bolaget bekräftar försäljning och inlösen skriftligen samma bankdag eller senast påföljande bankdag. Regelbundet månadssparande, via autogiro eller på motsvarande sätt, bekräftas skriftligen halvårsvis.

För information om samtliga återförsäljare och aktuell fondkurs, se swedbankrobur.se

Andelsklasser – utdelning, villkor m.m.

Fonden består av följande andelsklasser:

A. Ackumulerande (icke utdelande) andelsklass som handlas i SEK.

B. Utdelande andelsklass som handlas i SEK.

C. Ackumulerande (icke utdelande) andelsklass som handlas i EUR.

D. Utdelande andelsklass som handlas i EUR.

E. Ackumulerande (icke utdelande) andelsklass som handlas i NOK.

F. Utdelande andelsklass som handlas i NOK

G. Ackumulerande (icke utdelande) andelsklass som handlas i USD.

H. Utdelande andelsklass som handlas i USD.

I. Ackumulerande (icke utdelande) andelsklass som handlas i SEK med tröskel för teckningsavgift om 1.000.000 SEK.

J. Utdelande andelsklass som handlas i SEK med tröskel för teckningsavgift om 1.000.000 SEK.

K. Ackumulerande (icke utdelande) andelsklass som handlas i EUR med tröskel för teckningsavgift om 100.000 EUR.

L. Ackumulerande (icke utdelande) andelsklass som handlas i SEK med villkor för distribution.

M. Utdelande andelsklass som handlas i SEK med villkor för distribution.

N. Ackumulerande (icke utdelande) andelsklass som handlas i EUR med villkor för distribution.

O. Ackumulerande (icke utdelande) andelsklass som handlas i NOK med villkor för distribution.

P. Ackumulerande (icke utdelande) andelsklass som handlas i USD med villkor för distribution.

Q. Ackumulerande (icke utdelande) andelsklass som handlas i SEK med villkor för distribution.

R. Utdelande andelsklass som handlas i SEK med villkor för distribution.

S. Ackumulerande (icke utdelande) andelsklass som handlas i EUR med villkor för distribution.

T. Ackumulerande (icke utdelande) andelsklass som handlas i NOK med villkor för distribution.

U. Ackumulerande (icke utdelande) andelsklass som handlas i USD med villkor för distribution.

V. Ackumulerande (icke utdelande) andelsklass som handlas i SEK. Öppen endast för fond som förvaltas av Swedbank Robur Fonder AB.

En andelsklass med tröskel för teckning är förenad med försäljningsavgift.

En andelsklass med villkor för distribution (andelsklass L-U) är öppen endast för:

-andelsägare som inom ramen för avtal om investeringstjänst enligt 2 kap. 1 § lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden eller motsvarande svensk eller utländsk reglering, investerar i fonden, under förutsättning att, och endast så länge som, det finns ett skriftligt avtal mellan fondbolaget och den som tillhandahåller investeringstjänsten, eller en mellanliggande part i distributionsledet, som uttryckligen tillåter distribution av andelsklassen utan att berättiga distributören till ersättning från fondbolaget, och för

-försäkringsföretag som inom ramen för avtal med försäkringstagare investerar i fonden, under förutsättning att, och endast så länge som, det finns ett skriftligt avtal mellan fondbolaget och försäkringsföretaget eller en försäkringsdistributör som uttryckligen tillåter investering i andelsklassen utan att berättiga försäkringsföretaget eller

försäkringsdistributören till ersättning från fondbolaget.

Om en andelsägare med samma medel samtidigt uppfyller villkoren för mer än en andelsklass ska medlen omföras till den med lägst förvaltningsavgift enligt § 11 i fondbestämmelserna. Om en andelsägares medel upphör att uppfylla villkoren för en andelsklass ska medlen omföras till den andelsklass med lägst förvaltningsavgift enligt § 11 vars villkor andelsägarens medel uppfyller.

Omföring ska ske utan att förändra villkoren för utdelning och valuta.

Den som har distribuerat fondandelar till en andelsägare ansvarar för att andelsägaren erhåller den andelsklass den är berättigad till.

Om det inte finns någon mottagande andelsklass öppen för teckning med samma villkor för utdelning och valuta när omföring ska ske på grund av att andelsägarens medel inte längre uppfyller villkoren för en andelsklass, ska omföring ske till den andelsklass som närmast motsvarar den andelsklass vars villkor andelsägarens medel inte längre uppfyller.

Omföring ska inte ske till eller från andelsklass I-K.

Valutasäkring kommer inte att ske med anledning av vilken valuta andelarna tecknas och inlöses i.

Ansvarsbegränsning

Fondbolaget och förvaringsinstitutet har enligt LVF visst ansvar för skador som de har vållat fonden eller fondandelsägare. Vad som nämns nedan begränsar inte andelsägarens rätt till skadestånd enligt 2 kap. 21 § respektive 3 kap. 14-16 §§ LVF.

Fondbolaget och förvaringsinstitutet är inte ansvariga för skada som beror av svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighets åtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om fondbolaget eller förvaringsinstitutet själva är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd.

Skada som uppkommit i andra fall än som avses ovan ska inte ersättas av fondbolaget eller förvaringsinstitutet, om de varit normalt aktsamma. Fondbolaget och förvaringsinstitutet ansvarar inte i något fall för indirekt skada, inte heller för skada som förorsakats av depåbank eller annan uppdragstagare som fondbolaget eller förvaringsinstitutet med tillbörlig omsorg anlitat. Fondbolaget och förvaringsinstitutet ansvarar inte för skada som kan uppkomma med anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot fondbolaget eller förvaringsinstitutet.

Föreligger hinder för fondbolaget eller förvaringsinstitutet att vidta åtgärd på grund av omständighet som anges i andra stycket ovan får åtgärden skjutas upp till dess hindret upphört.

Tillåtna investerare

Varken fonden eller Bolaget är eller avses bli registrerade i enighet med vid var tid gällande United States Securities Act 1933, United States Investment Advisers Act 1940 eller annan motsvarande lagstiftning i USA, Kanada, Japan, Australien eller annat land. Fondbestämmelserna innehåller därför vissa inskränkningar när det gäller vilka fysiska och juridiska personer som kan vara andelsägare i fonden. För att Bolaget ska kunna följa begränsningarna ska den som vill teckna andelar i fonden lämna uppgift om nationell hemvist och andra förhållanden som Bolaget bedömer vara relevanta från tid till annan. Andelsägare ska i förekommande fall meddela förändringar av sådana förhållanden. Fondandelarna samt rättigheterna till dessa får endast vidareöverlätas till en non-U.S. Person (som det definieras i Regulation S till United States Securities Act 1933) och måste ske genom en transaktion utanför USA som undantas i Regulation S till United States Securities Act 1933.

Om Bolaget bedömer att en investerare inte har rätt att teckna eller inneha andelar i fonden enligt begränsningarna ovan har Bolaget rätt att dels vägra teckning av andelar, dels utan föregående samtycke lösa in andelar för dennes räkning.

Fondens upphörande eller överlåtelse av fondverksamheten

Om Bolaget beslutar att fonden ska upphöra eller att fondens förvaltning, efter medgivande av Finansinspektionen, ska överlätas till annat fondbolag, kommer samtliga andelsägare att informeras härom. Förvaltningen av fonden ska omedelbart tas över av förvaringsinstitutet om Finansinspektionen återkallar Bolagets tillstånd eller Bolaget trätt i likvidation eller försatts i konkurs.

Ändring av fondbestämmelser

Bolaget har möjlighet att ändra fondens fondbestämmelser. En sådan ändring ska underställas Finansinspektionen för godkännande. Ändringarna kan påverka fondens egenskaper såsom t.ex. fondens placeringsinriktning, avgifter och riskprofil. Sedan ändring godkänts ska beslutet hållas tillgängligt hos Bolaget och förvaringsinstitutet samt tillkännages på sätt Finansinspektionen anvisar.

Skatteregler

Svensk fondandelsägares beskattning (fysisk person, juridisk person och dödsbo).

Sedan den 1 januari 2012 schablonbeskattas svenska andelsägare årligen för sitt fondinnehav. Underlaget för schablonskatten – kapitalunderlaget – utgörs av värdet på andelsägarens fondinnehav vid beskattningsårets ingång. På kapitalunderlaget beräknas en schablonintäkt om 0,4 procent av underlaget. Schablonintäkten tas sedan upp i inkomstslaget kapital och beskattas med 30 procent för privatpersoner. Detta ger en faktisk skatt på 0,12 procent av fondvärdet.

Exempel: En andelsägare innehar fondandelar till ett värde av 100 000 kr vid beskattningsårets ingång. Kapitalunderlaget är 100 000 kr och

schablonintäkten blir 400 kr (100 000 * 0,004). Schablonintäkten tas upp i inkomstslaget kapital och beskattas med 30 procent. Skatten blir 120 kr (400 * 0,3).

Vid avyttring/inlösen av fondandelar beskattas en kapitalvinst med 30 procent skatt, medan en kapitalförlust får dras av enligt följande. Kapitalförluster på marknadsnoterade andelar i svenska räntefonder (fonder som bara placerar i svenska fordringsrätter) får dras av till 100 procent mot andra kapitalinkomster. För marknadsnoterade andelar i andra fonder gäller att en kapitalförlust får dras av till 100 procent mot kapitalvinster på marknadsnoterade aktier och andra fondandelar. I övrigt får en kapitalförlust dras av till 70 procent mot andra kapitalinkomster.

Den årliga schablonintäkten redovisas på kontrolluppgift till Skatteverket, men inget avdrag för preliminärskatt görs. Vid utdelning dras 30 procent preliminärskatt. Utdelningsbeloppet redovisas på kontrolluppgift till Skatteverket. Kapitalvinster och kapitalförluster som uppstår vid inlösen/avyttring av fondandelar redovisas på kontrolluppgift till Skatteverket, men det görs inget skatteavdrag.

Om fonden är knuten till investeringssparkonto, fondförsäkring, IPS eller premiepension gäller särskilda skatteregler. "För juridiska personer beskattas schablonintäkten i inkomstslaget näringsverksamhet med för närvarande 22 procent". För utländska fondandelsägare gäller andra regler.

Beskattningen kan påverkas av individuella omständigheter. Den som är osäker på eventuella skattekonsekvenser bör söka experthjälp.

Andelsägarregister

Bolaget ansvarar för registret över samtliga andelsägare och deras innehav. Bolaget har lagt ut uppdraget att föra register på Swedbank AB (publ).

Andelsägarens innehav redovisas i årsberättelser och halvårsbesked, i vilka även deklaraionsuppgifter finns.

Registrering av andel är avgörande för rätten till andel i fonden och därav följande rättigheter.

Uppdragsavtal

Bolaget har uppdragit åt tredje part att utföra vissa avgränsade delar av verksamheten:

Internrevision och compliance samt registreringar i fondandelsägarregister utförs av Swedbank AB (publ). För vissa OTC-derivat har säkerhetshantering, bekräftelsehantering, avstämning och rapportering uppdragits åt GlobeOp.

Bolaget har rutiner för att kunna identifiera, hantera, övervaka och redovisa eventuella intressekonflikter.

Förvaringsinstitutet

Swedbank AB (publ)

Säte: Stockholm

Organisationsnummer: 502017-7753

Förvaringsinstitutets rättsliga form: Aktiebolag
Förvaringsinstitutets huvudsakliga verksamhet: Bankrörelse

Förvaringsinstitutet ska bland annat övervaka fondens penningflöden, förvara fondens tillgångar och verkställa Bolagets instruktioner. Vidare ska förvaringsinstitutet tillse att försäljning och inlösen av fondandelar, värdering av fondandelar och användning av fondens medel sker i enlighet med lag och fondens fondbestämmelser.

Swedbank AB (publ) har uppdragit åt State Street Bank International GmbH att agera sammanhållande för värdepapper som förvaras utanför Sverige. Swedbank AB (publ) har rutiner för att kunna identifiera, hantera, övervaka och redovisa eventuella intressekonflikter. Eftersom förvaringsinstitutet är en del av Swedbank AB kan intressekonflikter uppstå mellan förvaringsinstitutets verksamhet och andra verksamheter inom Swedbank AB samt dess dotterbolag. Förvaringsinstitutet har genom lag en skyldighet att identifiera och hantera sådana intressekonflikter samt därtill redovisa intressekonflikterna för fondens investerare. Exempel på aktiviteter som kan innebära intressekonflikter är: (i) Tillhandahållande av förvaltarregistrering, utförande av fondadministration, upprättande av andelsägarregister, analys, hantering av värdepapperslån, kapitalförvaltning, investeringsrådgivning och/eller andra rådgivningstjänster till fonden; (ii) Delaktighet i bankrörelse, värdepappershandel inklusive valutahandel, derivathandel, utlåning, mäklari, market making eller andra finansiella transaktioner med fonden, antingen för egen räkning eller för andra kunders räkning. Bolaget och förvaringsinstitutet tillhör samma koncern, vilket även kan utlösa intressekonflikter såsom styrning och prioriteringar i koncernen. För att potentiella intressekonflikter inte ska påverka fonden och dess investerare negativt är förvaringsinstitutet och övriga verksamheter inom Swedbank AB samt Bolagets verksamhet funktionellt och organisatoriskt åtskilda. Förvaringsinstitutets verksamhet sköts alltid utifrån att tillvarata fondandelsägarnas intressen och enligt gällande marknadsvillkor. Aktuella uppgifter angående förvaringsinstitutet och dess uppdragstagare tillhandahålls kostnadsfritt på begäran.

Ersättningspolicy

Swedbank Robur Fonders styrelse har antagit en ersättningspolicy som är förenlig med och främjar en sund och effektiv riskhantering. Swedbank Robur Fonders (hädanefter kallat Bolaget) ersättningspolicy är utformad för att motverka ett risktagande som är oförenligt med de av Bolaget förvaltade fondernas riskprofiler. Ersättningspolicyen ska motverka ett överdrivet risktagande och stimulera anställda att vid varje given tidpunkt leverera hållbara prestationer, liksom en sund och effektiv riskhantering för andelsägarna, Bolaget samt de fonder som förvaltas av Bolaget.

Ersättningssystemet består av två rörliga ersättningsprogram, utöver fast ersättning (i form av månadslön i kontanter). Den fasta delen av ersättningen står för en tillräckligt stor del av den totala ersättningen så att det är möjligt att fastställa all rörlig ersättning till noll. Den rörliga ersättningen maximeras till 12 gånger fast månadslön.

Ersättningsprogrammet är utformat för att i största möjliga mån undvika att intressekonflikter uppstår. Varje portföljförvaltare följs upp och bedöms utifrån samtliga sina förvaltningsuppdrag. Det rörliga ersättningssystemet följs upp och övervakas kontinuerligt. Den rörliga ersättningen syftar till att stimulera sunda beteenden och önskade resultat, och till att skapa en sund balans mellan belöningar och riskexponering i fonden.

Den rörliga ersättningen baseras på den anställdes prestation, vilken utvärderas efter de prestationskriterier som fastställs i början av varje kalenderår, bland annat respektive fonds riskmandat. Utvärderingen vilar på en kombination av kvantitativa och kvalitativa resultat.

Information om aktuell ersättningspolicy finns på swedbankrobur.se. Papperskopia kan erhållas på begäran, vänligen kontakta Swedbank Robur Fonder AB.

Information om Bolaget och förvaltade fonder

Bolaget

Swedbank Robur Fonder AB
Malmskillnadsgatan 23
111 57 Stockholm

Organisationsnummer: 556198-0128
Bolagets rättsliga form: Aktiebolag med ett aktiekapital på 1 250 000 SEK.
Bolaget bildades 1967 och har sitt säte i Stockholm.

Styrelseledamöter och ledande befattningshavare

Joachim Spetz, styrelseordförande, f.d. vd Erik Penser Bank, f.d. vd Handelsbanken Fonder, egen verksamhet
Evert Carlsson, universitetslektor Handelshögskolan Göteborg
Lennart Jacobsen, civilingenjör, vd Invesi Investment AB
Marianne Flink, civilekonom
Monica Åsmyr, egenföretagare, f.d. vd Almi
Stockholm Sörmland

Verkställande direktör

Liza Jonson

Ställföreträdande vd

Adam Wastå

Ledande befattningshavare

Chef Business & Product Development, Morgan Andersson
Chef Compliance, Helga Olander
Chef Development Operations, Fredrik Ulfhielm
Chef Finance & Controlling, Adam Wastå

Chef HR, Helena von Koch
 Chef Investment Management, Erik Andersson
 Chef Risk, Ida Gustavsson
 Chef Legal & Klagomålsansvarig, Pia Sodemann
 Chef Sales, Jens Grebäck

Revisorer

Fondens revisionsbolag är PwC Sverige AB och utsedd revisor är Peter Nilsson.

Fonder som Swedbank Robur Fonder AB förvaltar

Folksam LO Obligation
Folksam LO Sverige
Folksam LO Världen
Folksam LO Västfonden
KPA Etisk Aktiefond
KPA Etisk Blandfond 2
Swedbank Humanfond
Swedbank Robur Access Asien
Swedbank Robur Access Edge Emerging Markets
Swedbank Robur Access Edge Europe
Swedbank Robur Access Edge Global
Swedbank Robur Access Edge Japan
Swedbank Robur Access Edge Sweden
Swedbank Robur Access Edge USA
Swedbank Robur Access Europa
Swedbank Robur Access Global
Swedbank Robur Access Mix
Swedbank Robur Access Sverige
Swedbank Robur Access USA
Swedbank Robur Aktiefond Pension
Swedbank Robur Allemansfond Komplet
Swedbank Robur Asienfond
Swedbank Robur Bas 25
Swedbank Robur Bas 50
Swedbank Robur Bas 75
Swedbank Robur Bas 100

Swedbank Robur Bas Ränta
Swedbank Robur Dynamic
Swedbank Robur Ethica Företagsobligationsfond
Swedbank Robur Ethica Obligation
Swedbank Robur Ethica Obligation Utd.
Swedbank Robur Europafond
Swedbank Robur Exportfond
Swedbank Robur Fastighet
Swedbank Robur Fokus
Swedbank Robur Förbundsfond
Swedbank Robur Förbundsräntefond
Swedbank Robur Förbundsräntefond Kort
Swedbank Robur Företagsobligationsfond
Swedbank Robur Företagsobligationsfond High Yield
Swedbank Robur Företagsobligationsfond Mix
Swedbank Robur Global Emerging Markets
Swedbank Robur Global High Dividend
Swedbank Robur Global Impact
Swedbank Robur Globalfond
Swedbank Robur Japanfond
Swedbank Robur Kapitalinvest
Swedbank Robur Kinafond
Swedbank Robur Medica
Swedbank Robur Microcap
Swedbank Robur Mixfond Pension
Swedbank Robur Nordenfond
Swedbank Robur Ny Teknik
Swedbank Robur Obligationsfond
Swedbank Robur Obligation Lång Inst.
Swedbank Robur Realränta
Swedbank Robur Rysslandsfond
Swedbank Robur Räntefond Flexibel
Swedbank Robur Räntefond Kort
Swedbank Robur Räntefond Kort Plus
Swedbank Robur Selection 25
Swedbank Robur Selection 50
Swedbank Robur Selection 75
Swedbank Robur Small Cap Emerging Markets
Swedbank Robur Small Cap USA

Swedbank Robur Småbolsagsfond Europa
Swedbank Robur Småbolsagsfond Global
Swedbank Robur Småbolsagsfond Norden
Swedbank Robur Småbolsagsfond Sverige
Swedbank Robur Stiftelsefond
Swedbank Robur Stiftelsefond Utd.
Swedbank Robur Sverigefond
Swedbank Robur Sverigefond MEGA
Swedbank Robur Sweden High Dividend
Swedbank Robur Talenten Aktiefond MEGA
Swedbank Robur Talenten Råntefond MEGA
Swedbank Robur Technology
Swedbank Robur Transfer 50
Swedbank Robur Transfer 60
Swedbank Robur Transfer 70
Swedbank Robur Transfer 80
Swedbank Robur Transfer 90
Swedbank Robur Transition Energy
Swedbank Robur Transition Global
Swedbank Robur Transition Global MEGA
Swedbank Robur Transition Sweden
Swedbank Robur Transition Sweden MEGA
Swedbank Robur USA
Swedbank Robur Östeuropafond

Om informationsbroschyren

Informationsbroschyren är upprättad i enlighet med lagen (2004:46) om värdepappersfonder och Finansinspektionens föreskrifter (2013:9) om värdepappersfonder.

Denna broschyr och fondbestämmelserna för fonden utgör tillsammans den s.k. informationsbrochyren.

Den svenska informationsbroschyren har företrädare vid tolkningsfrågor.

Även om MSCI erhåller information för infogande i tjänsten från källor som MSCI betraktar som tillförlitliga tillhandahålls tjänsten till licenstagaren i befintligt skick och varken MSCI eller något av dess närtstående bolag, dess eller deras direkta och indirekta informationsleverantörer eller andra tredje parter som är involverade i, förknippade med sammansättningen, beräkningen eller skapandet av tjänsten (sammantaget benämnda "MSCI-parter") gör några utfästelser eller lämnar några garantier av något slag – vare sig uttryckliga eller underförstådda – till licenstagaren eller tredje part i fråga om tjänsten, dess lämplighet eller de resultat som erhålls genom användningen av tjänsten eller annat material. Vidare fransäger sig MSCI-parterna uttryckligen, och licenstagaren avstår från, alla underförstådda garantier, inklusive utan begränsning garantier för äkthet, exakthet, fullständighet, läglighet, garantier för att intrång inte gjorts i tredje parters rättigheter, säljbarhet och ändamålsenlighet.

Licenstagaren påtar sig hela risken för eventuellt bruk av licenstagaren, eller tillåter eller orsakar, av tjänsten och godtar att datafälten eventuellt inte är konsekventa i tjänsten som helhet. Inga MSCI-parter ska hållas ersättningsskyldiga av licenstagaren eller tredje part för eventuella skador som uppstår genom, eller i samband med, detta avtal eller dess innehåll, eventuella fel, utelämnanden, förseningar eller avbrott i, eller förknippade med, tjänsten eller licenstagarens eller tredje parts användning, eller oförmåga till användning av, tjänsten eller delar av den, eller på annat sätt uppstår genom, eller i samband med, detta avtal, oavsett om det rör sig om direkt, indirekta, tillfälliga eller särskilda skador, följskador eller straffskadestånd (inklusive, utan begränsning, oförmåga till användning, vinst- eller intäktsbortfall eller annan ekonomisk förlust för licenstagaren eller tredje part) oavsett om sådana krav baserar sig på skadeståndsrätt (inklusive, utan begränsning, försumlighet eller strikt skadeståndsansvar), avtalsrätt eller annan rättsgrund samt oavsett om MSCI-partern har underrättats om, eller på annat sätt kan ha förutsett, risken eller möjligheten för sådana skador.