

Information till dig som sparar i Swedbank Robur Premium Balanserad

Vi arbetar ständigt med att utveckla och förtydliga vårt fondutbud. Vi har idag två fondfamiljer med likartad karaktär och som båda fungerar som en helhetslösning för ditt fondsparande: Premium-och Private Bankingfonderna. I syfte att tydliggöra och renodla vårt erbjudande har vi beslutat att lägga samman Premium Balanserad och Private Banking Core genom att fonderna uppgår i en ny fond, Swedbank Robur Selection 50.

Fusionen är godkänd av Finansinspektionen och kommer att ske den 22 november 2018. Du behöver inte göra något med anledningen av denna information.

Swedbank Robur Selection 50 – en fond med breda möjligheter

Selection 50 är en aktivt förvaltd fond som fördelar tillgångarna mellan och inom aktie- och räntemarknader samt i alternativa investeringar, såsom fastigheter, råvaror och infrastruktur. Fonden investerar till stor del i fonder förvaltade av Swedbank Robur Fonder AB men har även möjlighet att i stor utsträckning investera i fonder förvaltade av externa fondbolag.

Vad innebär fusionen för dig som andelsägare?

Efter fusionen sparar du fortsatt i en fond med möjlighet att investera i ett brett urval av tillgångar, med liknande risknivå och som fungerar som en helhetslösning eller som en grund i ditt totala fondsparande. Selection 50 kommer till skillnad från Premium Balanserad att ha en relativavkastande målsättning, vilket innebär att fonden ska överträffa sitt jämförelseindex. På så sätt får du en fond som är mer följsam med aktiemarknaderna och ger en tydligare förväntansbild. Du som andelsägare kommer även få en lägre förvaltningsavgift än du haft tidigare, se skillnaderna mellan fondernas avgifter på nästa sida.

Läs mer om vad fusionen innebär och hur den går till på sid 2 och 3 i detta brev. För mer information om Selection 50 ber vi dig läsa bifogat faktablad.

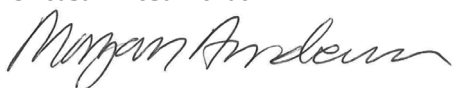
Har du frågor?

Har du några frågor med anledning av fusionen eller behöver rådgivning gällande ditt fondsparande är du alltid välkommen att kontakta din rådgivare. Det går också bra att ringa Kundcenter Privat på 0771-22 11 22 eller besök ditt närmaste bankkontor. Är du kund i en sparbank hittar du kontaktuppgifter på din sparbanks webbsida.

Besök gärna swedbankrobur.se för att ta del av hela vårt fondutbud.

Med vänlig hälsning

Swedbank Robur Fonder AB



Morgan Andersson, chef Affärs- och produktutveckling

Bilaga: Faktablad för Swedbank Robur Selection 50

Swedbank Robur Fonder AB
105 34 Stockholm

Tel 08-585 924 00
Fax 08-790 00 94

Styrelsens säte Stockholm
Org nr 556198-0128

www.swedbankrobur.se

Vilken skillnad blir det - hur placerar Selection 50?

Ändrad målsättning

Premium Balanserad har en målsättning som är absolutavkastande, dvs. att långsiktigt ge en positiv avkastning som minst uppnår sitt jämförelseindex. Målsättningen för Selection 50 är istället relativavkastande vilket innebär att fonden ska överträffa sitt jämförelseindex som kommer bestå av 50 % MSCI AC World Net / 25 % OMRX Bond All och 25 % OMRX T-Bill.

Nya ramar för fördelningen av tillgångar

Du får ett något snävtare intervall än tidigare vad gäller andelen aktie- och ränteplaceringar, eftersom vi i Selection 50 vill tydliggöra fondens karaktär. Du får dock ett något bredare intervall vad gäller placeringar i alternativa investeringar än tidigare för att förvaltningen ska ha möjlighet att fördela mellan de olika tillgångsslagen utifrån var man bedömer hitta investeringar med bäst förväntad riskjusterad avkastning.

Skillnaderna mellan fondernas ramar för de olika tillgångsslagen	Premium Balanserad	Selection 50
Aktiemarknaden	0-75 %	25-75 %
Räntemarknaden	15-100 %	10-75 %
Alternativa placeringar	0-20 %	0-40 %

Selection 50 har samma riskklass som Premium Balanserad, det vill säga 4, på en skala från 1-7.

Du får en lägre avgift

Fusionen med Selection 50 innebär att du får en lägre avgift. Se skillnader mellan fondernas avgifter i tabellen nedan.

Skillnaderna mellan fondernas avgifter	Premium Balanserad	Selection 50
Årlig avgift*	1,36 %	1,25 %**
Högsta förvaltningsavgift***	1,60 %	1,30 %

*Årlig avgift är baserad på det senaste årets utgifter, kalenderåret 2017. Avgiften kan variera från år till år. Avgiften utgör betalning för fondens driftskostnader, inklusive marknadsföring och distribution.

** Uppskattad avgift för 2018.

*** Högsta avgift som fondbolaget, enligt fondbestämmelserna, får ta ut för förvaltningen av fonden (inkluderat kostnader för förvaring, tillsyn och revisorer).

Övrigt

Selection 50 kommer att ha färre undantag från lagen om värdepappersfonder än Premium Balanserad. Ett flertal undantag som finns i fondbestämmelserna för Premium Balanserad har inte ansetts vara nödvändiga för Selection 50 med hänsyn tagen till fondens karaktär och förvaltning.

Detta händer vid fusionen

Fusionen genomförs den 22 november 2018.

- ▶ Önskar du köpa eller sälja fondandelar före fusionen kan du som vanligt lägga köp- eller säljorder i Premium Balanserad hos din återförsäljare till och med tisdagen den 20 november före klockan 15.30.
- ▶ Order om köp och försäljning av andelar i Premium Balanserad som kommit oss tillhanda efter den 20 november klockan 15.30 behandlas och genomförs till den andelskurs som räknas fram per måndagen den 26 november.
- ▶ Om du inte byter/säljer dina andelar i Premium Balanserad före den 20 november kommer dina andelar i fonden att föras över till Selection 50.
- ▶ Den 22 november öppnas Selection 50 för handel, men order om köp eller försäljning av andelar behandlas och genomförs till den andelskurs som räknas fram per måndagen den 26 november.
- ▶ Eventuella månadsöverföringar i Premium Balanserad ställs automatiskt om till Selection 50.

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

Har du begärt fondflytt i Premium Balanserad?

Har du ansökt om att flytta ditt fondinnehav till någon annan återförsäljare än Swedbank eller sparbankerna och din ansökan inkommit till oss efter den 20 november 2018, kan vi tyvärr inte flytta dina fondandelar. Du behöver därför återigen begära en flytt av ditt innehav. Vi beklagar det eventuella merarbete fusionen kan medföra för dig.

Värdet på ditt fondsparande påverkas inte

När fusionen sker får du fondandelar i Selection 50, som motsvarar det marknadsvärde du då har i Premium Balanserad. 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.

Fusionen medför inga skattekonsekvenser för dig

Fusionen 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.

Du behåller samma rättigheter

Som fondandelsägare har du samma rättigheter efter fusionen som före, som till exempel att få del av regelbunden rapportering, såsom årsbesked samt årsberättelse/ halvårsredogörelsen Dina Fonder.

Tillgångar och skulder

Vid fusionen fastställs samtliga tillgångar och skulder från Premium Balanserad och överförs till Selection 50. Eventuella ytterligare skulder eller tillgångar som uppkommer efter datumet för fusionen kommer att tilldelas Selection 50.

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

Basfakta för investerare

Detta faktablad riktar sig till investerare och innehåller basfakta om denna fond. Faktabladet är inte reklammaterial. Det är information som krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå vad en investering i fonden innebär och riskerna med denna. Du rekommenderas att läsa den så att du kan fatta ett välgrundat investeringsbeslut.

Selection 50

Swedbank Robur Selection 50, SEK

ISIN: SE000XXXXXX

Denna fond förvaltas av Swedbank Robur Fonder AB, org.nr 556198-0128, ett dotterbolag till Swedbank AB (publ).

Mål och placeringsinriktning

Målsättningen är att fonden långsiktigt ger en positiv avkastning som minst uppnår sitt jämförelseindex (se sid 2).

Fonden är en specialfond, vilket innebär att fonden har friare placeringsregler än traditionella värdepappersfonder. Fonden fördelar tillgångarna mellan och inom aktie- och räntemarknader samt i alternativa placeringar som i varierande grad korrelerar med utvecklingen på aktie- och räntemarknaderna. Fonden kan från tid till annan ha hög exponering mot såväl enskilda regioner och länder som tillgångsslag och marknader. Förvaltarteams investeringsstrategi bygger på analys av de olika tillgångsslagens avkastningsmöjligheter i förhållande till risker.

25 till 75 % av tillgångarna placeras på aktiemarknaden, 10 till 75 % placeras på räntemarknaden och 0 till 40 % i alternativa investeringar. 100 % av tillgångarna kan placeras i fonder, som i stor utsträckning kan utgöras av Swedbank Roburfonder. Dessa fonder kan innehålla räntebärande värdepapper där utgivaren kan ha ett lägre kreditbetyg än BBB- enligt Standard & Poor's skala. Fonden får använda sig av derivatinstrument i strävan att öka fondens avkastning. Fonden följer fondbolagets policy för ansvarsfulla investeringar, se fondens informationsbroschyr.

Du kan normalt köpa och sälja fondandelar alla bankdagar via våra återförsäljare.

Fonden lämnar normalt ingen utdelning utan vinster återinvesteras i fonden.

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

Risk och avkastningsprofil



Risk- och avkastningsindikatorn visar sambandet mellan risk och möjlig avkastning vid en investering i fonden. Indikatorn baseras på det värde som är högst av den maximala risknivå fonden har möjlighet att uppnå och den risk som de senaste fem årens kursrörelser påvisar. Den här fonden tillhör kategori 4, vilket betyder medelhög risk för både upp- och nedgångar i andelsvärdet. Kategori 1 innebär inte att fonden är riskfri. Fondens riskklass kan med tiden komma att förändras.

Fondens fördelning mellan aktier/aktiefonder, räntor/räntefonder och alternativa investeringar samt fondurval påverkar risken i fonden. Aktier/aktiefonder har generellt en högre risk, eftersom kurserna på aktiemarknaderna kan svänga kraftigt. Spridningen till olika fondförvaltare och placeringar i alternativa investeringar i form av fonder som inte följer aktie- och räntemarknaderna fullt ut, bidrar till att diversifiera portföljen och minska den totala risken i fonden. Materiella risker i fonden som inte fullt ut avspeglas i risk- och avkastningsindikatorn är:

- Koncentrationsrisk. Fonden kan ha en koncentrationsrisk då den från tid till annan kan ha hög exponering mot såväl enskilda regioner och länder som tillgångsslag och marknader.
- Kreditrisk. Eftersom fonden placerar i räntepapper utfärdade av företag och/eller stater är fonden (direkt och via andra fonder) utsatt för kreditrisk.
- Valutarisk. Fonden placerar i värdepapper i andra valutor än svenska kronor och valutakursrörelser kan därför påverka fondvärdet.
- Fonden kan använda derivat i mycket stor utsträckning vilket kan påverka fondens riskprofil i stor omfattning.

Derivat användningen kan periodvis komma att variera. 1 (2)

Avgifter

Engångsavgifter som tas ut innan eller efter att du investerar

Insättningsavgift	-
Uttagsavgift	-

Ovanstående är det som maximalt kan tas ut av dina pengar innan de investeras/innan behållningen betalas ut.

Avgifter som tagits ur fonden under året

Årlig avgift	1,25%
--------------	-------

Avgifter som tagits ur fonden under särskilda omständigheter

Prestationsbaserad avgift	-
---------------------------	---

Det belopp för årlig avgift som anges är en skattning eftersom fonden startade under 2018. Fondens årsberättelse kommer för varje räkenskapsår att innehålla närmare uppgifter om de exakta avgifterna.

Avgiften utgör betalning för fondens driftskostnader, inklusive marknadsföring och distribution, och minskar fondens avkastning.

Tidigare resultat

	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Fond	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Index	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Fondens jämförelseindex är 50 % MSCI AC World Net, 25 % OMRX Bond All och 25 % OMRX T-Bill. Detaljerad information om MSCI index finns tillgängligt på MSCI hemsida (www.msci.com).

Eftersom fonden är nystartad saknas avkastningshistorik för att kunna visa tidigare resultat.

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 2018.

Praktisk information

Förvaringsinstitut: Swedbank AB (publ)

Ytterligare information om fonden framgår av informationsbroschyren, fondbestämmelserna (tillgängliga på svenska) samt hel- och halvårsrapporterna (tillgängliga på svenska). Dessa kan hämtas kostnadsfritt på vår hemsida, www.swedbankrobur.com/doc.

Information om aktuell ersättningspolicy finns på www.swedbankrobur.com/doc. Papperskopior kan erhållas på begäran, vänligen kontakta Swedbank Robur Fonder AB.

Andelsvärdet beräknas normalt varje bankdag och publiceras på din sida i Internetbanken.

Den skattelagstiftning som tillämpas i fondens auktorisationsland kan ha en inverkan på din personliga

skattesituation.

Swedbank Robur Fonder AB kan hållas ansvarigt endast om ett påstående i detta faktablad är vilseledande, felaktigt eller oförenligt med de relevanta delarna av fondens informationsbroschyr.

Denna fond är auktoriserad i Sverige och tillsyn över fonden utövas av Finansinspektionen.

Dessa basfakta för investerare gäller per den 22 november 2018.