

Nøkkelinformasjonsdokument

Formål

Dette faktaarket gir deg grunnleggende fakta om dette investeringsproduktet. Det er ikke reklamemateriell. Dette er lovpålagt informasjon som hjelper deg med å forstå produktets egenskaper, risikoer, kostnader, mulig gevinster og tap, og som hjelper deg med å sammenligne det med andre produkter.

Produkt

Navn	Swedbank Robur Small Cap USA A
Produktprodusent	Swedbank Robur Fonder AB
ISIN	SE0012729515
Kontakt	For mer informasjon kan du besøke www.swedbankrobur.se eller ringe oss på telefonnummer +46 8 585 924 00
Regulerende myndighet	Finansinspektionen
Dato	2024-02-20

Hva slags produkt er dette?

Type	Verdipapirfond
Løpetid	Fondet har ingen forfallsdag. Fondsselskapet har rett til å stenge fondet og innløse andelene. Se informasjon i informasjonsbrosjyren.
Mål	Målet er at fondet skal gi høyere avkastning enn referanseindeksen MSCI USA Small Cap Net på lang sikt over en femårsperiode. Fondet er et aksjefond som investerer i små og mellomstore selskaper i ulike bransjer med fokus på USA. Fondet har også mulighet til å investere opptil 10 % av sine midler i små og mellomstore selskaper i ulike bransjer med fokus på Canada. Selskaper som fondet investerer i, skal ha en markedsverdi som på investeringstidspunktet ikke er større enn det største selskapet i fondets referanseindeks. Fondet har en aktiv investeringsstrategi som fokuserer på valg av selskap, der også analyser av sektor, region og tema er viktige deler av strategien. Vi har en langsiktig investeringshorisont og velger de selskapene vi anser å ha en attraktiv verdivurdering i henhold til vårt syn på selskapets fremtidige inntjeningsmuligheter. Aksjer velges ut fra egne vurderinger, noe som gjør at avvik i forhold til markedet kan være både større og mindre over tid. Investeringsstrategien kommer ikke til å begrense i hvilken grad fondets beholdninger kan avvike fra referanseindeksen. Aktiv risiko (eng. Tracking error) er et mål som viser hvor mye fondets historiske avkastning har variert i verdi i forhold til referanseindeksen. Under normale markedsforhold anslås aktiv risiko å variere mellom 7 og 10 prosent, noe som innebærer at fondet kan vise både positive og negative avvik fra indeksens utvikling. Fondets avkastning bestemmes av hvordan aksjene fondet investerer i, øker eller synker i verdi i løpet av innehavsperioden. Vanligvis kan du kjøpe og selge fondsandeler alle bankdager via representantene våre. Andelsklassen betaler ikke utbytte.
Målgruppe	Dette fondet kan egne seg for sparere som planlegger å beholde investeringen i minst 5 år, og som er innforstått med at pengene investert i fondet både kan øke og synke i verdi, og at det ikke er sikkert at du får tilbake hele innskuddskapitalen. For å investere i fondet kreves det ikke at du har spesiell forkunnskap eller erfaring med verdipapirfond eller finansmarkeder.
Annet	Depotmottaker: Swedbank AB. Årsrapport, halvårsrapport, informasjonsbrosjyre, siste andelsverdi og annen praktisk informasjon er tilgjengelig på www.swedbankrobur.se

Hva er risikoene og hvilken avkastning kan jeg få?

Risikoindikator



Risikoindikatoren forutsetter at du beholder produktet 5 år. **Vær oppmerksom på valutarisiko. Du kommer til å motta betalinger i en annen valuta. Den endelige avkastningen avhenger derfor av vekslingskursen mellom de to valutaene. Indikatoren ovenfor tar ikke hensyn til denne risikoen.**

Den sammenfattede risikoindikatoren gir veiledning om risikonivået for dette produktet sammenlignet med andre produkter. Det viser hvor sannsynlig det er at produktet faller i verdi på grunn av markedsutviklingen.

Vi har klassifisert produktet som 5 av 7, dvs. en middels høy risikoklasse. Det betyr at fondet har en middels risiko for opp- og nedganger i andelsverdien. Indikatoren gjenspeiler i hovedsak opp- og nedganger i de aktivaene fondet er plassert i.

Risiko som ikke er fanget av risikoindikatoren: Bærekraftsrisiko - en miljømessig, sosial eller styringsrelatert hendelse som hvis det oppstår kan ha en betydelig negativ innvirkning på verdien av investeringen.

Dette produktet inneholder ingen beskyttelse mot fremtidige markedsresultater. Du kan derfor miste hele eller deler av investeringen.



Avkastningsscenarioer

Hva du får fra dette produktet, avhenger av fremtidige markedsresultater. Den fremtidige markedsutviklingen er usikker og kan ikke forutsies nøyaktig. De ugunstige, moderate og gunstige scenarioer viser det verste, det gjennomsnittlige og det beste resultatet for produktene og egnet tilnæringsverdi* i løpet av de siste 10 årene.

Anbefalt besittelsesperiode: 5 år
Eksempel på investering: 100 000 SEK

Scenarioer		Dersom du avslutter avtalen etter 1 år	Dersom du avslutter avtalen etter 5 år
Minimum	Det fins ingen garantert minimumsavkastning. Du kan derfor miste hele eller deler av investeringen.		
Stress-scenario	Hva du kan få tilbake etter kostnader	9 700 SEK	9 400 SEK
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-90,3 %	-37,6 %
Ugunstig scenario	Hva du kan få tilbake etter kostnader	85 600 SEK	102 400 SEK
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-14,4 %	0,5 %
Moderat scenario	Hva du kan få tilbake etter kostnader	110 900 SEK	197 400 SEK
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	10,9 %	14,6 %
Gunstig scenario	Hva du kan få tilbake etter kostnader	197 500 SEK	270 100 SEK
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	97,5 %	22,0 %

Det ugunstige scenariet inntraff for en investering mellom 2019-2024. Det moderate scenariet inntraff for en investering mellom 2018-2023. Det gunstige scenariet inntraff for en investering mellom 2016-2021. Stress-scenariet viser hva du kan komme til å få tilbake under ekstreme markedsomstendigheter. Tallene omfatter samtlige kostnader for selve produktet, men muligens ikke alle kostnader du betaler til rådgiveren eller distributøren din. Tallene tar ikke hensyn til den personlige skattesituasjonen din, noe som også kan påvirke hvor mye du får tilbake.

*Produktet mangler 10-årig historikk. I tilfeller der produktet har en relevant referanseindeks, benyttes denne som tilnærmet verdi.

Hva skjer dersom Swedbank Robur Fonder AB ikke er i stand til å foreta utbetalinger?

Ifølge loven kan fondets aktiva ikke eies av fondsselskapet. I stedet må hvert fond ha en egen depotmottaker som tar seg av forvaltningen av fondets aktiva. Dersom fondsselskapet går konkurs, overtar depotmottakeren forvaltningen av fondet. Det finnes ingen andre kompensasjons- eller garantiordninger for investorer i fondet.

Hva er kostnadene?

Personen som gir deg råd om eller selger produktet kan ta ut andre kostnader. I så tilfelle bør vedkommende informere deg om disse kostnadene og hvordan de påvirker investeringen din. Hvis fondet er en del av et annet produkt, f.eks. fondsforsikring, kan det påløpe andre kostnader for det produktet.

Kostnader over tid

Tabellene viser beløpene som trekkes fra investeringen din for å dekke ulike typer kostnader. Størrelsen på beløpene avhenger av hvor mye du investerer, hvor lenge du innehar produktet og hvordan produktet ditt presterer. Beløpene som vises her, baserer seg på et eksempel på investeringsbeløp og ulike mulige investeringsperioder.

Vi har antatt følgende:

- Det første året får du tilbake beløpet du investerte (0 % årlig avkastning). For produktets anbefalte holdetid har vi antatt at produktet presterer i henhold til det som vises i det nøytrale scenariet.
- 100 000 SEK investeres.

	Dersom du avslutter avtalen etter 1 år	Dersom du avslutter avtalen etter 5 år
Totale kostnader	1 480 SEK	13 080 SEK
Årlige kostnadseffekter*	1,48 %	1,48 % per år

* Dette illustrerer hvordan kostnadene reduserer avkastningen hvert år i holdetiden. Den viser for eksempel at hvis du løser inn etter den anbefalte holdetiden, beregnes gjennomsnittlig avkastning per år til å være 16,05 % før kostnader og 14,57 % etter kostnader. Som kompensasjon for tjenestene kan personen som selger deg produktet motta en del av kostnadene du betaler til oss. Du kommer til å motta informasjon om beløpet.

Kostnadssammensetning

Beløpene i SEK baserer seg på en investering tilsvarende 100 000 SEK.

Dersom du avslutter avtalen etter 1 år			
Engangskostnader ved tegning eller innløsning	Tegningskostnader	Vi belaster ikke tegningsgebyr, men det kan personen som selger deg produktet gjøre.	0 SEK
	Exit-kostnader	Fondsselskapet kan kreve et gebyr på maksimalt 2 % av innløsningsbeløpet før det er utbetalt til deg. Gebyret tilfaller fondet og kan tas ut dersom fondsselskapet finner at markedsvilkårene tilsier at innløsning er til ulempe for andelseierkollektivet.	0 SEK
Løpende kostnader	Forvaltningsavgifter og andre administrasjons- eller driftskostnader	1,25 % av verdien på investeringen din per år. Dette er et anslag basert på faktiske kostnader det siste året, eller forventede kostnader dersom fondet/andelsklassen nylig er startet.	1 250 SEK
	Transaksjonskostnader	0,23 % av verdien på investeringen din per år. Dette er et anslag av kostnadene som påløper når vi kjøper og selger produktets underliggende investeringer. Det faktiske beløpet kommer til å variere avhengig av hvor mye vi kjøper og selger.	230 SEK
Ytterligere kostnader som tas ut av fondet under spesielle forhold	Resultatbaserte honorarer	Det tas ikke ut noen resultatrelaterte avgifter for dette produktet.	N/A

Hvor lenge bør jeg beholde investeringsproduktet, og kan jeg ta ut penger underveis?

Anbefalt besittelsesperiode: 5 år

Fondet har ingen minimumskrav til holdingsperiode, men fordi det plasserer i aksjer, er det egnet for en middels til lang investeringshorisont. Du bør være forberedt på å spare i fondet i minst 5 år. Du har normalt muligheten til å selge fondsandelene dine alle virkedager uten ekstra avgift.

Hvordan kan jeg klage?

Dersom du ønsker å fremme en klage vedrørende fondet, kan du henvende deg til personen som ga deg råd om eller solgte deg fondet. Du kan også henvende deg til fondsselskapet ([swedbankrobur.se/en/about-us/company-facts-and-organisation/complaints](https://www.swedbankrobur.se/en/about-us/company-facts-and-organisation/complaints)) eller skriv til klagomal@swedbankrobur.se eller Swedbank Robur, Complaints Officer for Funds, 105 34 Stockholm.

Andre relevante opplysninger

Fullstendig informasjon om fondet finnes i fondets informasjonsbrosjyre, som er tilgjengelig på fondsselskapets hjemmeside (www.swedbankrobur.se), sammen med bl.a. gjeldende versjon av dette faktaarket, fondets årsrapport og halvårsrapport.

Tidligere resultater: Avkastning for de siste 10 årene er vist i dokumentet Past Performance, som er tilgjengelig her: <https://swedbankrobur.se/legal-documents>

Historiske resultatscenarier: Tidligere publiserte resultatscenarier er tilgjengelige her: <https://swedbankrobur.fondlista.se/performancescenarios/SE0012729515/sv>