

Swedbank
Robur

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	2023-01-01

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 overgå MSCI USA Small Cap Net sammenligningsindeks på lang sikt over en femårsperiode. Fondet er et aksjefond som plasserer i små og mellomstore selskaper i ulike bransjer med fokus på USA. Fondet har også muligheten til å plassere opptil ti prosent av eiendelene sine i små og mellomstore bedrifter, i forskjellige bransjer med fokus på Canada eller Mexico. Fondet har en aktiv investeringsstrategi som fokuserer på selskapsvalg, der sektor-, regional- og temaanalyse også er viktige elementer i strategien. Vi har en langsiktig investeringshorisont og velger selskapene vi anser som attraktivt verdsatt i vårt syn på selskapets fremtidige inntjeningspotensial. Aksjer velges ut fra egne vurderinger, noe som betyr at avvikelser mot markedet kan være både større og mindre over tid. Fondets avkastning bestemmes av hvordan aksjene fondet plasserer, øker eller reduseres i verdi over holdingsperioden. Du kan normalt kjøpe og selge fondsandeler alle virkedager gjennom våre forhandlere. Andelsklassen etterlater 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



Risikoindeksatoren 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 valutenae. Indikatoren ovenfor tar ikke hensyn til denne risikoen.**

Den sammenfattede risikoidikatoren 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 risikoidikatoren: 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

Robur

Hva du får fra dette produktet, avhenger av fremtidige markedsresultater. Den fremtidige markedsutviklingen er usikker og kan ikke forutsies nøyaktig. De negative, nøytrale og positive scenarioer viser det verste, det gjennomsnittlige og det beste resultatet for produktene og egnet tilnæringsverdi* i løpet av de siste 10 årene. Markedene kan ha en helt annen utvikling i fremtiden.

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	9 600	9 300
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-90 %	-38 %
Ugunstig scenario	Hva du kan få tilbake etter kostnader	86 100	95 500
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-14 %	-1 %
Moderat scenario	Hva du kan få tilbake etter kostnader	118 100	211 400
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	18 %	16 %
Gunstig scenario	Hva du kan få tilbake etter kostnader	197 500	282 500
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	97 %	23 %

Det ugunstige scenariet inntraff for en investering mellom 2017-2022. Det moderate scenariet inntraff for en investering mellom 2015-2020. 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. Dersom fondet inngår som en del av et annet produkt, for eksempel fondsforsikring, kan det påløpe andre kostnader for 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	1 470 SEK	13 720 SEK
Årlige kostnadseffekter*	1,5 %	1,5 % 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 17,6 % før kostnader og 16,2 % 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.

Robur

Denne tabellen viser hvordan den årlige avkastningen påvirkes			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	Vi tar ikke ut noen innløsningsavgift for dette produktet, men det kan personen som selger deg produktet gjøre.	0 SEK
Løpende kostnader	Forvaltningsavgifter og andre administrasjons- eller driftskostnader	1,3 % av verdien på investeringen din per år. Dette er et anslag basert på faktiske kostnader i løpet av det siste året.	1 250 SEK
	Transaksjonskostnader	0,2 % 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.	220 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) 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 opptil de siste 10 årene er tilgjengelig her: www.swedbankrobur.se/legal-documents

Historiske resultatscenarier: Tidligere publiserte resultatscenarier er tilgjengelige her: www.swedbankrobur.se