Avaintietoasiakirja

Swedbank Robur

Tarkoitus

Tämä avaintietoasiakirja tarjoaa sinulle perustiedot tästä sijoitustuotteesta. Se ei ole mainosmateriaalia. Lain edellyttämät tiedot auttavat sinua ymmärtämään tuotteen ominaisuuksia, riskejä, kuluja, mahdollisia voittoja ja tappioita ja vertaamaan sitä muihin tuotteisiin.

Tuote

Nimi	Swedbank Robur Obligation Plus A
Tuottaja	Swedbank Robur Fonder AB
ISIN	SE0000543076
Yhteystiedot	Lisätietoja saat osoitteesta www.swedbankrobur.se tai soittamalla meille numeroon +46 858 592 400
Valvontaviranomainen	Finansinspektionen
Päivämäärä	2023-03-03

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi	Sijoitusrahasto
Erääntymisaika	Rahastolla ei ole erääntymispäivää. Rahastoyhtiöllä on oikeus sulkea rahasto ja lunastaa osuudet, katso tiedot rahastoesitteestä.
Tavoitteet	Rahaston tavoitteena on ylittää OMRX Bond All -vertailuindeksinsä pitkällä aikavälillä. Rahasto on velkakirjarahasto, joka sijoittaa valtion velkakirjoihin, vakuudellisiin ruotsalaisiin asuntovelkakirjoihin sekä kuntien, maakäräjien ja valtion tai kuntien kokonaan omistamien yritysten liikkeelle laskemiin joukkovelkakirjoihin. Rahasto sijoittaa myös yritysvelkakirjoihin ensisijaisesti rahasto-osuuksia ostamalla. Muiden velkakirjojen luottoluokituksen on oltava sijoitushetkellä vähintään BBB- Standard & Poor'sin tai vastaavan luottoluokituslaitoksen mukainen. Rahasto voi myös sijoittaa velkakirjaan, jolla ei ole virallista luottoluokitusta, jos rahastoyhtiö katsoo, että sen luottokelpoisuus on samanarvoinen. Huomattava osa rahaston varoista voidaan myös sijoittaa muihin rahastoihin. Johdannaisinstrumentteja käytetään lisäämään rahaston tuottoa. Rahaston omistuksen keskimääräinen luottoaika on kahdesta kuuteen vuotta. Rahastolla on aktiivinen sijoitusstrategia, joka perustuu omaisuudenhoitajan korkokehitysennusteeseen markkinahintojen suhteen. Velkakirjat ja rahastot valitaan oman harkinnan mukaan, mikä merkitsee sitä, että niiden markkina-arvo voi nousta ja laskea ajan myötä. Rahaston tuotto määräytyy sen mukaan, miten velkakirja- ja rahastosijoitusten arvo nousee tai laskee omistusjakson aikana. Voit yleensä ostaa ja myydä rahasto-osuuksia jokaisena pankkipäivänä jälleenmyyjiemme kautta. Osuusluokka ei maksa osinkoja.
Kohderyhmä	Tämä rahasto voi sopia säästäjälle, joka aikoo pitää sijoituksensa vähintään 2 vuoden ajan ja joka ymmärtää, että rahastoon sijoitetun rahan arvo voi sekä nousta että laskea ja että ei ole varmaa, että sijoittaja saa takaisin kaiken sijoitetun pääomansa. Rahastoon sijoittaminen ei edellytä erityistä aiempaa tietoa tai kokemusta sijoitusrahastoista tai rahoitusmarkkinoista.
Muuta	Säilytysyhteisö: Swedbank AB. Vuosikertomus, puolivuosikertomus, rahastoesite, viimeisin osuuden arvo ja muut käytännön tiedot ovat saatavilla osoitteessa www.swedbankrobur.se

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori

1 **2** 3 4 5 6 7

Vähäinen riski — Suuri riski

Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta hallussaan 2 vuoden ajan
Ota valuuttariski huomioon. Sijoittaja saa maksuja toisessa valuutassa, mikä tarkoittaa, että valuuttakurssi vaikuttaa hänen lopulliseen tuottoonsa. Tätä riskiä ei oteta huomioon edellä esitetyssä indikaattorissa.

Yleinen riski-indikaattori antaa tietoa tämän tuotteen riskitasosta muihin tuotteisiin verrattuna. Se osoittaa, kuinka todennäköistä on, että tuotteen arvo laskee markkinoiden kehityksen seurauksena.
Olemme luokitelleet tuotteen riskiluokkaan 2/7 eli matalaan riskiluokkaan. Se tarkoittaa, että rahastolla on matala riski osuuden arvon nousuihin ja laskuihin. Indikaattori heijastaa ensisijaisesti rahastoon sijoitettujen varojen arvon nousuja ja laskuja. Tämä tuote ei sisällä mitään suojaa tulevaa markkinatulosta vastaan. Tämän vuoksi saatat menettää sijoituksesi kokonaan tai osittain.

Swedbank Robur

Tuottonäkymät

Tuotto, jonka saat tästä tuotteesta, riippuu tulevasta markkinatuloksesta. Tuleva markkinakehitys on epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti. Epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät osoittavat tuotteen huonoimman, keskimääräisen ja parhaan tuloksen viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voivat kehittyä tulevaisuudessa aivan eri tavalla.

Suositeltu sijoitusaika: 2 vuoden ajan
Sijoitusesimerkki: 100 000 SEK

Näkymät		Jos lunastat 1 vuoden kuluttua	Jos lunastat 2 vuoden kuluttua
Vähimmäistuotto	**Taattua vähimmäistuottoa ei ole. Saatat menettää sijoituksesi kokonaan tai osittain.**		
Stressinäkymä	**Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen**	**86 800 SEK**	**89 800 SEK**
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-13,2 %	-5,2 %
Epäsuotuisa näkymä	**Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen**	**90 000 SEK**	**89 800 SEK**
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-10,0 %	-5,2 %
Kohtuullinen näkymä	**Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen**	**100 900 SEK**	**102 000 SEK**
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	0,9 %	1,0 %
Suotuisa näkymä	**Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen**	**106 800 SEK**	**109 600 SEK**
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	6,8 %	4,7 %

Epäsuotuisa näkymä toteutui sijoitukselle vuosina 2020-2022. Kohtuullinen näkymä toteutui sijoituksellevuosina 2017-2019. Suotuisa näkymä toteutui sijoitukselle vuosina 2013-2015. Stressinäkymä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.Luvut sisältävät kaikki itse tuotteen kulut, mutta eivät välttämättä kaikkia kuluja, jotka maksat neuvonantajallesi tai jakelijallesi. Luvuissa ei ole otettu huomioon henkilökohtaista verotilannettasi, mikä myös vaikuttaa mahdolliseen tuottoon.

Mitä tapahtuu, jos Swedbank Robur Fonder AB on maksukyvytön?

Lain mukaan rahastoyhtiö ei saa säilyttää rahaston varoja. Sen sijaan jokaisella rahastolla tulee olla erityinen säilytysyhteisö, joka huolehtii rahaston varojen säilyttämisestä. Mikäli rahastoyhtiö menee konkurssiin, rahaston hallinnointi siirtyy säilytysyhteisön hoidettavaksi. Rahastossa ei ole sijoittajille muuta korvaus- tai takausjärjestelmää.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Henkilö, joka neuvoo sinua tai myy tuotetta, voi periä muita kuluja. Jos näin on, kyseisen henkilön on ilmoitettava sinulle näistä kuluista ja siitä, miten ne vaikuttavat sijoitukseesi. Jos rahasto on osa toista tuotetta, esim. sijoitussidonnaista vakuutusta, kyseisestä tuotteesta voi aiheutua muitakuluja.

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoista näet summat, jotka otetaan sijoituksestasi erilaisten kulujen kattamiseen. Summien suuruus riippuu siitä, kuinka paljon sijoitat, kuinka kauan pidät tuotetta hallussasi ja millaisen tuoton tuotteesta saa. Tässä esitetyt summat perustuvat sijoitussummaesimerkkiin ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin.

Olemme olettaneet seuraavaa:

- Ensimmäisenä vuonna saat takaisin sijoittamasi summan (0 % vuosituottoa). Tuotteen suositellun sijoitusajan osalta olemme olettaneet, että tuotteesta saa kohtuullisessa näkymässä esitetyn mukaisen tuoton.
- 100 000 SEK sijoitetaan.

	Jos lunastat 1 vuoden kuluttua	Jos lunastat 2 vuoden kuluttua
Kokonaiskulut	630 SEK	1 280 SEK
Vuosittaiset kustannusvaikutukset*	0,6 %	0,6 % joka vuosi

* Tämä havainnollistaa, kuinka kulut vähentävät tuottoasi joka vuosi hallussapitoaikana. Se osoittaa esimerkiksi, että jos lunastat suositellun hallussapitoajan aikana, keskimääräinen tuottosi vuodessa on 1,6 % ennen kuluja ja 1,0 % kulujen jälkeen.
Sinulle tuotteen myyvä henkilö voi saada korvauksena palveluistaan osan meille maksamistasi kuluista. Saat tiedot summasta.

Swedbank

Robur

Kulujen rakenne
SEK-määräiset summat perustuvat 100 000 SEK sijoitukseen.

			Jos lunastat 1 vuoden kuluttua
Kertaluonteiset merkintä- tai lunastuskulut	**Osallistumiskulut**	Emme veloita merkintähintaa, mutta tuotteen sinulle myyvä henkilö voi tehdä niin.	0 SEK
	Irtautumiskulut	Emme veloita tästä tuotteesta lunastushintaa, mutta sinulle tuotteen myynyt myyjä voitehdä niin.	0 SEK
Jatkuvaluonteiset kulut	**Hallinnointikulut ja muut hallinto- tai toimintakulut**	0,5 % sijoituksesi arvosta vuodessa. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kustannuksiin tai odotettuihin kustannuksiin, jos rahasto/osakeluokka on äskettäin lanseerattu.	540 SEK
	Liiketoimikulut	0,1 % sijoituksesi arvosta vuodessa. Tämä on arvio kuluista, jotka aiheutuvat, kun ostamme ja myymme tuotteen taustalla olevia sijoituksia. Todellinen summa vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostamme ja myymme.	90 SEK
Erityistilanteissa veloitetaan ylimääräisiä kuluja	**Tulosperusteiset palkkiot**	Tästä tuotteesta ei veloiteta tulosperusteisia palkkioita.	N/A

Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

Suositeltu sijoitusaika: 2 vuoden ajan

Rahastolla ei ole omistusjaksoa koskevaa vähimmäisvaatimusta, mutta korkopapereihin sijoittavana se sopii lyhytaikaiseen sijoittamiseen. Sinun tulee valmistautua säästämään rahastoon vähintään 2 vuotta. Pystyt normaalisti myymään rahasto-osuuksiasi jokaisena pankkipäivänä ilman lisämaksua.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Jos haluat tehdä valituksen rahastosta, voit ottaa yhteyttä henkilöön, joka neuvoi sinua tai myi rahaston sinulle. Voit myös ottaa yhteyttä rahastoyhtiöön (swedbankrobur.se/en/about-us/company-facts-and-organisation/complaints) tai kirjoittaa osoitteeseen klagomal@swedbankrobur.se tai osoitteeseen Swedbank Robur, Complaints Officer for funds, 105 34 Stockholm, Sverige.

Muut olennaiset tiedot

Täydelliset tiedot rahastosta löytyvät rahastoesitteestä, joka on saatavilla rahastoyhtiön verkkosivustolla (www.swedbankrobur.se). Sieltä löytyvät myös tämän asiakirjan nykyinen versio, rahaston vuosikertomus ja puolivuotiskertomus.

Rahaston aikaisempi kehitys: Viimeisten kymmenen vuoden tuotot löytyvät täältä: www.swedbankrobur.se/legal-documents
Historialliset tuottonäkymät: Aiemmin julkaistut tuottonäkymät löytyvät täältä: www.swedbankrobur.se