Informationsbroschyr

2022-01-01

Swedbank Robur

KPA Etisk Blandfond 2

Fondtyp: Blandfonder

Utdelning

Fonden lämnar normalt ingen utdelning.

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 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. 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.

Placeringsinriktning

Målsättningen är att fonden långsiktigt överträffar sitt jämförelseindex som består av 33% MSCI World ex Sweden Net, 33% OMX Stockholm Benchmark Cap GI, 20,4% OMRX T-Bond, 13,6% OMRX Mortgage All.

Fonden är en blandfond som placerar i svenska och utländska aktier samt svenska räntepapper. Fonden placerar i normalfallet en tredjedel av förmögenheten i räntebärande värdepapper, en tredjedel i utländska aktier och en tredjedel i aktier noterade i Sverige.

Fondens placeringar på räntemarknaderna omfattar tillgångar av varierande kreditkvalité.

Fonden får använda derivatinstrument som ett led i placeringsinriktningen.

Fördelningen mellan och inom aktie- och räntemarknaderna baseras bland annat på förvaltarteamets analys av konjunktur, värdering, likviditet, marknadsklimat och investeringscykel. Förvaltarna väljer aktier som är lågt värderade, har hög lönsamhet och marginaler samt uppvisar starkt momentum i vinster och aktiekurser. För att nå fondens målsättning tar förvaltarteamet över- och undervikter i förhållande till sitt jämförelseindex.

Policy för ansvarsfulla investeringar

Fonden följer både Swedbank Roburs Policy för ansvarsfulla investeringar och KPA Pensions etiska placeringskriterier. Swedbank Roburs vision är att vara världsledare i hållbart värdeskapande. Med hållbart värdeskapande menar vi att vi vill skapa långsiktig avkastning för våra kunder och samtidigt bidra till en positiv utveckling för samhället och miljön. Vi betraktar hållbarhet som en integrerad del av välskötta och lönsamma investeringar. Läs mer om Bolagets Policy för ansvarsfulla investeringar, strategier och metoder för att integrera hållbarhet under rubriken Hållbarhet på swedbankrobur.se.

Fondens hållbarhetsarbete

Transparens i fråga om integrering av hållbarhetsrisker, om främjandet av miljörelaterade eller sociala egenskaper, och om hållbar investering.

☑ Fonden främjar bland annat miljörelaterade eller sociala egenskaper

Hur beaktas hållbarhetsrisker i investeringsbesluten?

För att identifiera de största hållbarhetsriskerna i fonden genomförs ett strukturerat arbete där kvantitativa hållbarhetsdata tas i beaktande. Målsättningarna i fondens hållbarhetsstrategi följs regelbundet upp för att säkerställa att fonden åter kan styras mot målsättningen om avvikelser skulle ske.

Hållbarhetsriskerna begränsas genom att fonden väljer bort vissa typer av bolag, därav de bolag med svagast hållbarhetsarbete, bolag med kontroversiell verksamhet och bolag som bryter mot internationella normer och konventioner.

En genomgång av de bolag som fonden äger görs årligen för att identifiera de bolag som har störst hållbarhetsrisker. De identifierade bolagen blir sedan del av det underlag som används för att prioritera kommande påverkansarbete.

Hur kan hållbarhetsrisker påverka fondens avkastning om de materialiseras?

Hållbarhetsrisker kan påverka fondens avkastning om de materialiseras inom flertalet olika hänseenden. Svag bolagsstyrning och kontrollstruktur kan exempelvis leda till missförhållanden som kan påverka bolagets aktiekurs negativt. Betydande exponering mot såväl omställnings-, som fysiska klimatrisker, kan medföra en sårbarhet om riskerna materialiseras och leda till att fondens underliggande tillgångar sjunker i värde. Att integrera hållbarhetsrisker i investeringsbesluten är avgörande för att uppnå en långsiktigt god avkastning.

Hållbarhetsrelaterade egenskaper som främjas i förvaltningen av fonden, eller som ingår i fondens målsättning:

☑ Miljörelaterade egenskaper (t.ex. bolagens inverkan på miljö och klimat)

☑ Sociala egenskaper (t.ex. mänskliga rättigheter, arbetstagarrättigheter och likabehandling)

☑ Praxis för god styrning (t.ex. aktieägares rättigheter, frågor om ersättningar till ledande befattningshavare och motverkande av korruption).

☐ Andra hållbarhetsrelaterade egenskaper

Vilka miljörelaterade eller sociala egenskaper främjas av produkten?

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom att både välja in bolag utifrån nedan beskrivna hållbarhetsfaktorer och att välja bort investeringar inom nedan beskrivna verksamheter.

Fonden väljer in bolag utifrån kvantitativa hållbarhetsmått, som består av ett sammanvägt hållbarhetsbetyg och av en definierad klimatstrategi. Detta appliceras främst på den delen av fonden som investerar i aktier. På så sätt tas hänsyn till respektive bolags arbete inom områdena miljö, sociala aspekter och bolagsstyrning, bolagens utsläpp av växthusgaser samt bolagens bidrag till FN:s globala mål för hållbar utveckling. Dessutom fokuserar fonden på att löpande sänka koldioxidavtrycket, på investeringar i klimatfrämjande verksamhet i relation till verksamhet kopplad till fossila bränslen och på systematisk premiering av bolag som aktivt arbetar med att minska klimatriskerna och har en evidensbaserad målsättning att sänka sina utsläpp av växthusgaser.

Fonden väljer bort innehav med stora hållbarhetsrisker och som producerar produkter och tjänster som fondbolaget bedömer är skadliga för samhälle och miljö, enligt informationen nedan under ”Fonden väljer bort”.

En beskrivning av hur fondens främjande av miljömässiga och sociala egenskaper ska uppnås finns angiven under rubriken ”Metoder som används för att integrera hållbarhetsrisker, främja miljörelaterade eller sociala egenskaper eller för att uppnå ett hållbarhetsrelaterat mål”.

Referensvärden

☐ Fonden har följande index som referensvärde:

☑ Inget index har valts som referensvärde

Fondens avkastning jämförs mot valt marknadsindex. Valt index återspeglar inte helt de miljörelaterade och sociala egenskaper som fonden främjar och används därmed inte som referensvärde för bedömning av fondens miljörelaterade och sociala egenskaper.

Metoder som används för att integrera hållbarhetsrisker, främja miljörelaterade eller sociala egenskaper eller för att uppnå ett hållbarhetsrelaterat mål

☑ **Fonden väljer in**

Vilken investeringsstrategi följer fonden för att främja de miljörelaterade eller sociala egenskaperna?

Hållbarhets- och klimatanalys är en integrerad del i fondens investeringsprocess. Fondens sammansättning styrs utifrån kvantitativa hållbarhetsmått.

Strategin för att främja fondens miljömässiga och sociala egenskaper baseras på att fonden styrs mot nyckeltal kopplade till hållbarhetsfaktorer. Dessa består dels av en sammanvägd hållbarhetsscore, dels av en klimatstrategi. Hållbarhetsscoren tar hänsyn till respektive bolags arbete inom områdena miljö, sociala frågor och bolagsstyrning, bolagens utsläpp av växthusgaser samt bolagens bidrag till FN:s globala mål för hållbar utveckling.

Klimatstrategin innebär att krav ställs på fondens koldioxidavtryck, på investeringar i klimatfrämjande verksamhet i relation till verksamhet kopplad till fossila bränslen och på systematisk premiering av bolag som aktivt arbetar med att minska klimatriskerna och har en evidensbaserad målsättning att sänka sina utsläpp av växthusgaser.

☑ **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 främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper eller har hållbar investering som mål ange vilka produkter och tjänster som inte ingår i fonden till följd av fondens placeringsinriktning.

☑ Klusterbomber/personminor

☑ Kemiska och biologiska vapen

☑ Kärnvapen

☑ Vapen och krigsmateriel

☑ Alkohol

☑ Tobak & Cannabis

Fondbolagets kommentar: Fonden avstår även investeringar i bolag vars omsättning överstiger 5 procent från cannabis.

☑ Kommersiell spelverksamhet

☑ Pornografi

☑ Fossila bränslen (olja, gas, kol)

Fondbolagets kommentar: Fonden väljer bort bolag med verksamhet inom utvinning eller raffinering kopplat till fossila bränslen (kol, olja och gas) eller transport från kol och olja. Fonden intar en restriktiv hållning till transport av gas och service till fossila bränslen. Fonden intar även en restriktiv hållning avseende bolag som är involverade i kraftproduktion eller nätdrift från fossila bränslen. Läs mer om våra definitioner, kriterier och möjligheten att investera i omställningsbolag i Swedbank Roburs Strategi för att välja bort.

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.

☑ 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.

Fondbolagets kommentar: Företag som fonden investerar i förväntas följa internationella normer för miljö, mänskliga rättigheter, arbetsrätt eller korruption. Vid överträdelser inleds påverkansdialog med företagen. Om dialogen inte leder till en acceptabel lösning säljs innehaven.

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

Fondbolagets kommentar: Ovanstående är tillämpligt på direktinvesteringar i bolag samt aktiederivat på bolag, men gäller inte för investeringar i indexderivat eller i börshandlade fonder (ETF).

☑ **Fondbolaget påverkar**

Fondbolaget använder sitt inflytande för att påverka bolag i hållbarhetsrelaterade frågor.

☑ Bolagspåverkan i egen regi

Fondbolagets kommentar: Fonden ägs och förvaltas av Swedbank Robur varför påverkansarbetet sköts av Swedbank Robur. Vi har totalt 10 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

Metoder för att mäta och följa upp

Fonden har en dokumenterad investerings- och hållbarhetsprocess, som fondens förvaltare följer vid investeringsbeslut. Fondens innehav screenas med hjälp av data från olika leverantörer. På så sätt säkerställs att fonden följer de uppsatta kriterierna för att välja bort innehav. Datan kan även användas i analysen av innehav som väljs in i fonden. Dagligen kontrollerar riskavdelningen att fonden är i linje med de uppsatta kriterierna för att välja bort innehav. Fondens hållbarhetsparametrar mäts regelbundet, såsom fondens koldioxidavtryck, om sådan mätning är möjlig givet fondens investeringsuniversum och tillgång till underliggande data.

Fondens riskprofil

Risken i en blandfond beror till stor del på fördelningen mellan aktier och räntepapper. Aktier har generellt en högre risk, eftersom kurserna på aktiemarknaderna kan svänga kraftigt. Risken i räntepapperen beror på vilken löptid fondens placeringar har och det allmänna ränteläget. Längre löptid innebär högre risk.

Fonden kan från tid till annan ha hög exponering mot såväl enskilda regioner och länder som tillgångsslag. Fonden är exponerad mot en viss kreditrisk. Denna risk begränsas dock av att fonden främst investerar i obligationer med mycket hög kreditvärdighet. Durationen på fondens innehav medför att risken i fonden är något högre än risken i en kort räntefond. 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. Derivatanvändningen kan periodvis komma att variera.

Målgrupp

Denna fond kan vara olämplig för investerare som planerar att ta ut sina pengar inom 3 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 66% består sammansättningen av index som följer utvecklingen på aktiemarknaderna i Sverige och andra delar av världen. Sammansättningen omfattar inte tillväxtmarknadsländer. Till 34% består sammansättningen av index som följer utvecklingen på räntemarknaderna i Sverige. 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), %
2020	0,98
2019	1,41
2018	1,41
2017	1,02
2016	0,81
2015	0,44
2014	0,30
2013	0,30
2012	0,34
2011	0,40
2010	0,43

Kommentar till uppnådd aktiv risk

Fonden är aktivt förvaltad och därför avviker fondens placeringar från jämförelseindexet och resulterar 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 samt allmänna förändringar i marknaden. Eftersom fonden är en blandfond, med innehav i både aktier och räntor, är aktivitetsmåtten för fonden generellt lägre än för en aktivt förvaltad aktiefond men generellt högre än för en aktivt förvaltad räntefond. Sett till den senaste 24-månadersperioden, som redovisas under 2020, har aktivitetsgraden varit relativt hög jämfört 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	%
KPA Etisk Blandfond 2	0,40

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	%
KPA Etisk Blandfond 2	0,40

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	%
KPA Etisk Blandfond 2	0,60

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 nettning 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 marknadsrisker 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 försäljning- och inlösenorder

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

Försäljning och inlösen

Vid försäljning och inlösen vänder sig Pensionsmyndigheten, pensionsinstitut/fondförsäkringsbolag till sin respektive kontaktperson hos Bolaget. Privatpersoner vänder sig till sitt närmaste Swedbankkontor. Försäljning och inlösen för avtalspension (fondförsäkring) respektive premiepension görs via pensionsinstitut/fondförsäkringsbolag respektive Pensionsmyndigheten.

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. Försäljning respektive inlösen sker till en kurs som är okänd vid ordertidpunkten.

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.

Fondbolaget medger att fondandelar utfärdas innan betalning tillförts enbart i samband med byte mellan två av fondbolagets fonder.

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 vidareöverlåtas 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 överlåtas 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 deklarationsuppgifter 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, mäkleri, 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. Ersättningspolicyn 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 beffattningshavare

Joachim Spetz, styrelseordförande, f.d. vd Erik Penser Bank, f.d vd Handelsbanken Fonder, egen verksamhet
Gunilla Nyström, Jur kand, f.d vd AMF Fonder AB
Lars Afrell, Jur kand, f.d chefsjurist Svenska Fondhandlareföreningen
Lennart Jacobsen, civilingenjör, vd Invesi Investment AB
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 Business Support and Strategy, Olof Neiglick
Chef Compliance, Helga Olander
Chef Development Operations, Fredrik Ulfhielm
Chef Finance & Controlling, Adam Wastå
Chef HR, Helena von Koch
Chef Investment Management, Pia Haak
Chef Risk, Ida Gustavsson
Chef Legal & Klagomålsansvarig, Pia Sodemann
Chef Sales, Jens Grebäck
Chef Sustainability & Corporate Governance, Pia Gisgård

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 Komplett
Swedbank Robur Asienfond
Swedbank Robur Bas 100
Swedbank Robur Bas 25
Swedbank Robur Bas 50
Swedbank Robur Bas 75

Swedbank Robur Bas Ränta
Swedbank Robur Climate Impact
Swedbank Robur Corporate Bond Europe
Swedbank Robur Corporate Bond Europe High Yield
Swedbank Robur Corporate Bond Europe IG
Swedbank Robur Corporate Bond Europe Mix
Swedbank Robur Corporate Bond Nordic
Swedbank Robur Dynamic
Swedbank Robur Europafond
Swedbank Robur Exportfond
Swedbank Robur Fastighet
Swedbank Robur Fokus
Swedbank Robur Förbundsfond Global
Swedbank Robur Förbundsfond Sverige Plus
Swedbank Robur Förbundsräntefond
Swedbank Robur Förbundsräntefond Kort
Swedbank Robur Global Emerging Markets
Swedbank Robur Global High Dividend
Swedbank Robur Global Impact
Swedbank Robur Globalfond
Swedbank Robur Healthcare
Swedbank Robur Japanfond
Swedbank Robur Kapitalinvest
Swedbank Robur Kinafond
Swedbank Robur Microcap
Swedbank Robur Mixfond Pension
Swedbank Robur Nordenfond
Swedbank Robur Ny Teknik
Swedbank Robur Obligation
Swedbank Robur Obligation Lång Inst
Swedbank Robur Obligation Plus
Swedbank Robur Östeuropafond
Swedbank Robur Räntefond Flexibel
Swedbank Robur Räntefond Kort
Swedbank Robur Räntefond Kort Plus
Swedbank Robur Realränta
Swedbank Robur Rysslandsfond
Swedbank Robur Selection 25
Swedbank Robur Selection 50
Swedbank Robur Selection 75
Swedbank Robur Småbolagsfond Europa
Swedbank Robur Småbolagsfond Global
Swedbank Robur Småbolagsfond Norden
Swedbank Robur Småbolagsfond Sverige
Swedbank Robur Small Cap Emerging Markets
Swedbank Robur Small Cap USA
Swedbank Robur Stiftelsefond
Swedbank Robur Stiftelsefond Utd
Swedbank Robur Sverigefond
Swedbank Robur Sverigefond MEGA
Swedbank Robur Talenten Aktiefond MEGA
Swedbank Robur Talenten Räntefond 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 Savings Fund 10
Swedbank Savings Fund 100
Swedbank Savings Fund 30
Swedbank Savings Fund 60

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. informationsbroschyren.

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 närstående 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 frånsäger 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, följdskador 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-parten har underrättats om, eller på annat sätt kan ha förutsett, risken eller möjligheten för sådana skador.