



Information till dig som sparar i Företagsobligationsfond FRN

Du sparar i vår fond Swedbank Robur Företagsobligationsfond FRN. Med detta brev vill vi informera dig om att Swedbank Robur Företagsobligationsfond FRN kommer att läggas samman med Swedbank Robur Räntefond Kort Plus. I samband med sammanläggningen gör vi även en del ändringar i fondbestämmelserna för Räntefond Kort Plus. Sammanläggningen och förändringarna i Räntefond Kort Plus gör vi för att förenkla och tydliggöra vårt erbjudande av räntefonder samt öka möjligheten till god avkastning på ditt sparande.

Sammanläggningen är godkänd av Finansinspektionen och kommer att ske den 17 augusti 2017. Du behöver inte göra något med anledning av denna information.

Vad innebär sammanläggningen för dig som sparar i Företagsobligationsfond FRN?

Efter sammanläggningen sparar du i en räntefond med likartad placeringsinriktning och samma förvaltningsavgift och riskklass som innan, men med möjlighet till ökad avkastning i förhållande till fondens låga risknivå. Som fondandelsägare har du också samma rättigheter efter sammanläggningen som före, som till exempel att få del av regelbunden rapportering, såsom hel- och halvårsbesked samt årsberättelse/ halvårsredogörelsen Dina Fonder.

Läs mer om hur sammanläggningen går till och hur det påverkar dig på sidan 2 i detta brev.

Vi bifogar även faktablad för Räntefond Kort Plus, vilket bör läsas. Information om de förändringar som vi gör i Räntefond Kort Plus finner du på sidan 3 i detta brev. När förändringarna börjar gälla publicerar vi uppdaterade fondbestämmelser, faktablad och informationsbroschyr på swedbankrobur.se.

Har du frågor?

Har du några frågor med anledning av sammanläggningen eller behöver rådgivning gällande ditt fondsparande är du alltid välkommen att kontakta oss. Ring vårt Kundcenter på 0771-22 11 22 eller besök ditt närmaste bankkontor. Är du kund i en sparbank hittar du kontaktuppgifter på din sparbanks hemsida.

Med vänlig hälsning

Swedbank Robur Fonder AB

Morgan Andersson, chef Affärs- och produktutveckling

Bilaga Faktablad för Swedbank Robur Räntefond Kort Plus

Detta händer vid sammanläggningen

Sammanläggningen genomförs den 17 augusti 2017.

- Önskar du köpa eller sälja fondandelar före sammanläggningen kan du som vanligt lägga köp- eller säljorder i fonden hos din återförsäljare till och med tisdagen den 15 augusti före klockan 15.30.
- Order om köp och försäljning av andelar i Företagsobligationsfond FRN som kommit oss tillhanda efter den 15 augusti klockan 15.30 behandlas inte förrän måndagen den 21 augusti och genomförs till den andelskurs som räknas fram denna dag.
- Den 21 augusti öppnas Räntefond Kort Plus för handel.
- Om du inte byter/säljer dina andelar Företagsobligationsfond FRN före den 15 augusti kommer dina andelar i fonden att föras över till Räntefond Kort Plus. Den 21 augusti när Räntefond Kort Plus öppnas för handel kan du köpa/sälja fondandelar igen.
- Eventuella månadsöverföringar i Företagsobligationsfond FRN ställs automatiskt om till Räntefond Kort Plus.

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 Företagsobligationsfond FRN?

Har du ansökt om att flytta ditt fondinnehav till någon annan återförsäljare än Swedbank eller Sparbankerna och din ansökan inkommit till oss efter den 15 augusti 2017, kan vi tyvärr inte flytta dina fondandelar. Du behöver därför återigen begära en flytt av ditt innehav. Vi beklagar att sammanläggningen kan medföra merarbete för dig i ovanstående ärende.

Värdet på ditt fondsparande påverkas inte

Dina fondandelar i Företagsobligationsfond FRN förs över till Räntefond Kort Plus och du erhåller nya fondandelar som motsvarar det marknadsvärde du då har i Företagsobligationsfond FRN. 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.

Sammanläggningen medför inga skattekonsekvenser för dig

Sammanläggningen 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.

Tillgångar och skulder

Vid sammanläggningen fastställs samtliga tillgångar och skulder från Företagsobligationsfond FRN och överförs till Räntefond Kort Plus. Eventuella ytterligare skulder eller tillgångar som uppkommer efter sammanläggningsdatumet kommer att tilldelas Räntefond Kort Plus.

Revisorsyttrande

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

Robur

Räntefond Kort Plus

Räntefond Kort Plus är en räntefond som huvudsakligen placerar i obligationer utfärdade av stater, bostadsinstitut, banker och företag. Den genomsnittliga durationen på fondens innehav ska vara högst 3 år. Inget enskilt värdepapper får ha en längre löptid än 5 år och en månad. Den gällande förvaltningsavgiften är 0,4 procent och riskklassen är 1 på en skala från 1-7.

Förändringar i Räntefond Kort Plus

I samband med sammanläggningen gör vi en del ändringar i fondbestämmelserna för Räntefond Kort Plus. Förändringarna börjar gälla den 17 augusti 2017.

Ändrad målsättning

Vi har ändrat fondens målsättning från att vara absolutavkastande till relativavkastande. Fondens målsättning kommer nu att vara: "Målsättningen är att fonden varje kalenderår överträffar OMRX TBILL".

Ändrad duration på fondens innehav

Vidare ändras den genomsnittliga durationen på fondens innehav som nu får ha intervallet minus 1 år till 3 år. Syftet med att justera räntebindningstiden är att fonden ska ha möjligheten att skapa positiv avkastning även vid stigande räntor. Vi tar även bort begränsningen att inget enskilt värdepapper får ha en längre löptid än 5 år och en månad.

Placeringar i utländsk valuta

Vid placeringar i utländsk valuta kommer fonden att vid varje tidpunkt använda sig av valutaderivat i syfte att helt valutasäkra sitt innehav mot svenska kronor och på så sätt minska valutarisken.

Ökad andel krediter

Vi kommer även öka andelen placeringar i både svenska och utländska obligationer utställda av företag och kreditdelen kommer därmed få en betydande del av fonden. Dessutom kommer antalet emittenter utökas vilket kommer göra att fonden blir mer diversifierad och minskar sin koncentrationsrisk. Precis som tidigare kommer vi ha fokus på krediter med hög kreditvärdighet.

Förstärkt förvaltningsteam

Vi har under året utökat förvaltningsteamet med ytterligare tre personer med kreditkompetens och avsätter därmed fyra personer till att hantera kreditdelen i fonden. Ett ökat fokus på krediterna och utökad kompetens höjer kvaliteten på förvaltningen.

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.

Räntefond Kort Plus

Swedbank Robur Räntefond Kort Plus, SEK

ISIN: SE0005467982

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 varje kalenderår överträffar OMRX TBILL.

Fonden placerar främst i skuldförbindelser utgivna av stater, kommuner, landsting, säkerställda bostadsinstitut, banker och företag. Fondens kan investera i företagsobligationer med ett kreditbetyg som vid investeringstillfället som lägst uppgår till BB enligt Standard & Poor´s eller motsvarande från annat kreditinstitut eller motsvarande bedömning av fondens förvaltare. Historiskt bedömer fondens förvaltare att andelen företagsobligationer i fonden med ett kreditvärderingsbetyg uppgående till BBB- eller högre uppgått till 95 -100%. Fondens får placera i svensk eller utländsk valuta och placeringarna sker så att en god riskspridning uppnås. Fondens får även använda sig av derivatinstrument i strävan att öka fondens avkastning, men också i syfte att valutasäkra sina innehav. Den genomsnittliga durationen på fondens innehav ska vara mellan minus 1 år och 3 år.

Fonden har en aktiv investeringsstrategi som innefattar bland annat val av genomsnittlig räntebindningstid och val av värdepapper inom räntemarknadens olika segment och geografiska områden som bedöms vara attraktivt värderade.

Fonden följer fondbolagets policy för ansvarsfulla investeringar. Läs mer i 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 1 år.

Risk och avkastningsprofil



Risk- och avkastningsindikatorn visar sambandet mellan risk och möjlig avkastning vid en investering i fonden. Indikatorn baseras på hur en för fonden representativ portföljs värde har förändrats de senaste fem åren. Den här fonden tillhör kategori 1, vilket betyder mycket låg 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.

Räntefonder har generellt sett lägre risk än aktiefonder. Värdet kan sjunka om marknadsräntorna stiger, men om marknadsräntorna sjunker ökar däremot värdet på fondens innehav. Hur stor risken är i en räntefond beror på löptiden på fondens placeringar. Ju längre löptid desto högre risk.

Risken för fonden är dock begränsad eftersom de räntebärande värdepapperna som fonden investerar i har en begränsad löptid.

Materiella risker i fonden som inte fullt ut avspeglas i risk- och avkastningsindikatorn är:

- Kreditrisk. Eftersom fonden placerar i värdepapper med hög kreditvärdighet begränsas fondens kreditrisk.
- Likviditetsrisk. Marknadslikviditeten i enskilda innehav kan vara låg.
- Då derivat används i mycket stor utsträckning i fonden påverkas fondens riskprofil i mycket stor omfattning.

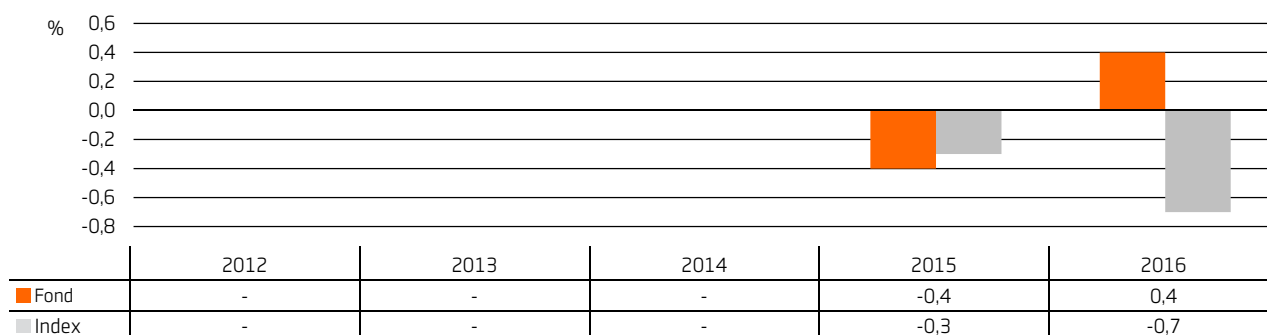
Avgifter

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	0,40%
Avgifter som tagits ur fonden under särskilda omständigheter	
Resultatbaserad avgift	-

Årlig avgift är baserad på det senaste årets utgifter, kalenderåret 2016. Avgiften kan variera från år till år.

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

Tidigare resultat



Fondens jämförelseindex är OMRX TBILL.

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 2014.

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 vår hemsida.

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 17 augusti 2017.