

Information till dig som sparar i Swedbank Robur Premium Offensiv

Du sparar i vår fond Swedbank Robur Premium Offensiv. Med detta brev vill vi informera dig om att Swedbank Robur Premium Offensiv kommer att läggas samman med Swedbank Robur Kapitalinvest. Fusionen gör vi för att förenkla och tydliggöra vårt fonderbudande.

Fusionen är godkänd av Finansinspektionen och kommer att ske den 22 mars 2018. Du behöver inte göra något med anledning av denna information.

Vad innebär fusionen för dig som andelsägare?

Efter fusionen sparar du fortsatt i en fond med exponering mot aktiemarknaderna med liknande fördelning mellan Sverige och utlandet och med samma riskklass som innan. En skillnad är att Kapitalinvest huvudsakligen direktinvesterar i aktier medan Premium Offensiv till största del investerar i fonder. En fördel är att du nu får en fond med en lägre avgift, 1,25 procent jämfört med tidigare avgift i Premium Offensiv på 1,60 procent.

Som fondandelsägare har du också samma rättigheter efter fusionen som före, som till exempel att få del av regelbunden rapportering, såsom årsbesked samt årsberättelse/ halvårsredogörelsen Dina Fonder.

Läs mer om hur fusionen går till och hur det påverkar dig på nästa sida i detta brev. Se även bifogat faktablad för Kapitalinvest*.

Har du frågor?

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

Med vänliga hälsningar

Swedbank Robur Fonder AB



Morgan Andersson, chef Affärs- och produktutveckling

*Bilaga Faktablad för Swedbank Robur Kapitalinvest

Detta händer vid fusionen

Fusionen genomförs den 22 mars 2018.

- ▶ Önskar du köpa eller sälja fondandelar före fusionen kan du som vanligt lägga köp- eller säljorder i fonden hos din återförsäljare till och med tisdagen den 20 mars före klockan 16.00.
- ▶ Order om köp och försäljning av andelar i Premium Offensiv som kommit oss tillhanda efter den 20 mars klockan 16.00 behandlas inte förrän måndagen den 26 mars och genomförs till den andelskurs som räknas fram denna dag.
- ▶ Den 26 mars öppnas Kapitalinvest för handel.
- ▶ Om du inte byter/säljer dina andelar i Premium Offensiv före den 20 mars kommer dina andelar i fonden att föras över till Kapitalinvest. Den 26 mars när Kapitalinvest öppnas för handel kan du köpa/sälja fondandelar igen.
- ▶ Eventuella månadsöverföringar i Premium Offensiv ställs automatiskt om till Kapitalinvest.

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 Premium Offensiv?

Har du ansökt om att flytta ditt fondinnehav till någon annan återförsäljare än Swedbank eller sparbankerna och din ansökan inkommit till oss efter den 20 mars 2018, kan vi tyvärr inte flytta dina fondandelar. Du behöver därför återigen begära en flytt av ditt innehav. Vi beklagar det eventuella merarbete fusionen kan medföra för dig.

Värdet på ditt fondsparande påverkas inte

Dina fondandelar i Premium Offensiv förs över till Kapitalinvest och du erhåller nya fondandelar som motsvarar det marknadsvärde du då har i Premium Offensiv. 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.

Fusionen medför inga skattekonsekvenser för dig

Fusionen 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 fusionen fastställs samtliga tillgångar och skulder från Premium Offensiv och överförs till Kapitalinvest. Eventuella ytterligare skulder eller tillgångar som uppkommer efter datumet för fusionen kommer att tilldelas Kapitalinvest.

Revisorsyttrande

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

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.

Kapitalinvest

Swedbank Robur Kapitalinvest, SEK
ISIN: SE0000996241

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 långsiktigt överträffar sitt jämförelseindex (se sida 2).

Fonden placerar i aktier som i normalfallet fördelar sig till 30 procent i Sverige och 70 procent globalt, fördelningen tillåts variera med plus/minus 20 procentenheter. Fonden placerar främst i stora och medelstora företag inom olika branscher. Fonden får använda sig av derivatinstrument i strävan att öka fondens avkastning.

Fonden har en aktiv investeringsstrategi som fokuserar på bolagsval, där även sektor-, region- och temaanalys är viktiga delar i strategin. Vi har en långsiktig placeringshorisont och väljer de bolag vi anser vara attraktivt värderade i förhållande till vår syn på bolagets framtida intjäningspotential. Skillnaden i avkastning mellan fonden och jämförelseindex kan från tid till annan vara betydande. För ytterligare information om investeringsstrategin, se fondens informationsbroschyr.

Fonden följer fondbolagets policy för ansvarsfulla investeringar. Information om policyn finns 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 5 år.

Risk och avkastningsprofil



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 5, 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.

Aktiefonder ger normalt störst möjlighet till hög värdetillväxt på lång sikt. Men en placering i en aktiefond innebär också en högre risk, eftersom kurserna kan svänga kraftigt på aktiemarknaden.

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

- Koncentrationsrisk. Eftersom placeringarna till viss del är koncentrerade till ett land (Sverige) är risken högre i fonden än i exempelvis rena globalfonder som sprider placeringarna till flera olika länder och regioner.
- Valutarisk. Fonden placerar dessutom i värdepapper i en annan valuta än i svenska kronor och påverkas därför av valutakursförändringar.
- Då fonden i normalfallet använder derivat i liten utsträckning påverkas fondens riskprofil i viss omfattning. Derivat användningen kan periodvis komma att variera.

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	1,29%
--------------	-------

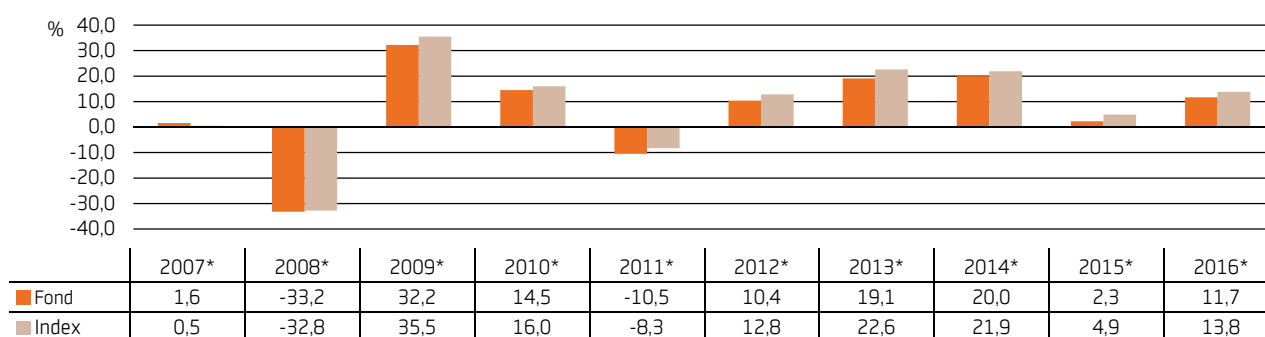
Avgifter som tagits ur fonden under särskilda omständigheter

Prestationsbaserad 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 består av 30% OMXS30GI och 70% MSCI All Country World Net. Detaljerad information om MSCI index finns tillgängligt på MSCI hemsida (www.msci.com).

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 1975.

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 15 december 2017.