

Information till dig som sparar i Swedbank Robur Premium Trygg

Du sparar i vår fond Swedbank Robur Premium Trygg. Med detta brev vill vi informera dig om att Swedbank Robur Premium Trygg kommer att läggas samman med Swedbank Robur Bas Solid. Fusionen gör vi för att förenkla och tydliggöra vårt fonderbudande samt öka möjligheten till god avkastning på ditt sparande.

Fusionen är godkänd av Finansinspektionen och den kommer att ske den 24 maj 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 som till största del investerar i andra fonder med huvudsaklig exponering mot räntemarknaderna. Skillnaden är att Bas Solid huvudsakligen investerar i fonder förvaltade av Swedbank Robur Fonder AB medan Premium Trygg till stor del investerar i fonder förvaltade av externa fondbolag. Det kommer att ske en viss anpassning av sammansättningen av innehaven i Premium Trygg innan fusionen. Premium Trygg kommer innan fusionen genomförs att succesivt minska sina innehav i externa fonder och ersätta dessa med innehav i fonder förvaltade av Swedbank Robur Fonder AB.

Premium Trygg har en absolutavkastande målsättning vilket innebär att den strävar efter att, oavsett marknadsförutsättningarna, begränsa risken för negativ värdeutveckling. Målsättningen i Bas Solid är till skillnad från Premium Trygg relativavkastande vilket innebär fondens avkastning ställs i relation till ett jämförelseindex. Bas Solid har även möjlighet att placera en något större andel av tillgångarna i fonder med exponering mot aktiemarknaderna vilket kan vara positivt ur ett avkastningsperspektiv, men även innebära något högre risk. Bas Solid har dock samma riskklass och förvaltningsavgift som Premium Trygg.

Ramarna för aktie- och ränteplaceringarna ändras enligt nedan:

	Premium Trygg	Bas Solid
Aktiemarknaden	0-20 %	0-50 %
Räntemarknaden	70-100 %	50-100 %
Alternativa placeringar	0-20 %	0-10 %

Som fondandelsägare har du 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 andra sidan i detta brev. Se även bifogat faktablad för Bas Solid.

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. Besök gärna swedbankrobur.se för att ta del av hela vårt fondutbud.

Med vänliga hälsningar
Swedbank Robur Fonder AB



Morgan Andersson, chef Affärs- och produktutveckling

Bilaga Faktablad för Swedbank Robur Bas Solid

Robur

Detta händer vid fusionen

Fusionen genomförs den 24 maj 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 22 maj före klockan 15.30.
- Order om köp och försäljning av andelar i Premium Trygg som kommit oss tillhanda efter den 22 maj klockan 15.30 behandlas inte förrän måndagen den 28 maj och genomförs till den andelskurs som räknas fram denna dag.
- Den 28 maj öppnas Bas Solid för handel.
- Om du inte byter/säljer dina andelar i Premium Trygg före den 22 maj kommer dina andelar i fonden att föras över till Bas Solid. Den 28 maj när Bas Solid öppnas för handel kan du köpa/sälja fondandelar igen.
- Eventuella månadsöverföringar i Premium Trygg ställs automatiskt om till Bas Solid.

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 Trygg?

Har du ansökt om att flytta ditt fondinnehav till någon annan återförsäljare än Swedbank eller sparbankerna och din ansökan inkommit till oss efter den 22 maj 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 Trygg förs över till Bas Solid och du erhåller nya fondandelar som motsvarar det marknadsvärde du då har i Premium Trygg. 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 Trygg och överförs till Bas Solid. Eventuella ytterligare skulder eller tillgångar som uppkommer efter datumet för fusionen kommer att tilldelas Bas Solid.

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.

Bas Solid

Swedbank Robur Bas Solid, SEK

ISIN: SE0002135566

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 sid 2).

Bas Solid är en blandfond som placerar i Sverige och utomlands genom att fördela tillgångarna mellan och inom aktie- och räntemarknaderna samt i alternativa investeringar som i varierande grad korrelerar med utvecklingen på aktie- och räntemarknaderna. Fördelningen baseras bland annat på förvaltarens analys av konjunktur, värdering, likviditet, marknadsklimat och investeringscykel. Fonden kan ha hög exponering mot enskilda regioner och länder. Minst 30 procent av tillgångarna placeras i Sverige. Ränteplaceringar görs normalt i svenska värdepapper för att reglera den generella risknivån i fonden.

100 procent av tillgångarna kan placeras i fonder, vilket i första hand sker i Swedbank Roburfonder. Fonderna kan innehålla räntebärande värdepapper där utgivaren kan ha ett lägre kreditbetyg än BBB- (investment grade) enligt Standard & Poor's skala. Fonden får använda sig av derivatinstrument i strävan att öka fondens avkastning. Förvaltarna placerar mellan 0-50 procent av fondens tillgångar på aktiemarknaderna, mellan 50-100 procent i räntemarknaderna som omfattar tillgångar av varierande kreditkvalité samt mellan 0-20 procent i alternativa placeringar. 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 3 år.

Risk och avkastningsprofil



Risk- och avkastningsindikatorn visar sambandet mellan risk och möjlig avkastning vid en investering i fonden. Indikatorn baseras på det värde som är högst av den maximala risknivån fonden har möjlighet att uppnå och den risk som de senaste fem årens kursrörelser påvisar. Den här fonden tillhör kategori 3, vilket betyder måttlig risk för både upp- och nedgångar i andelsvärdet. Kategori 1 innebär inte att fonden är riskfri. Fondens riskklass kan med tiden komma att förändras.

Fondens fördelning mellan aktier/aktiefonder, räntor/räntefonder och alternativa investeringar samt fonduval påverkar risken i fonden. Aktier har generellt en högre risk, eftersom kurserna på aktiemarknaderna kan svänga kraftigt. Spridningen till olika fondförvaltare och placeringar i alternativa investeringar i form av fonder som inte följer aktie- och räntemarknaderna fullt ut, bidrar till att diversifiera portföljen och minska den totala risken i fonden.

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

- Koncentrationsrisk. Fondens placering av tillgångarna kan från tid till annan koncentreras till enskilda regioner och länder, vilket ökar risken i fonden.
- Kreditrisk. Eftersom fonden placerar i kreditpapper utfärdade av företag och/eller stater är fonden utsatt för kreditrisk.
- Valutarisk. Fonden placerar 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. 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	0,82%
--------------	-------

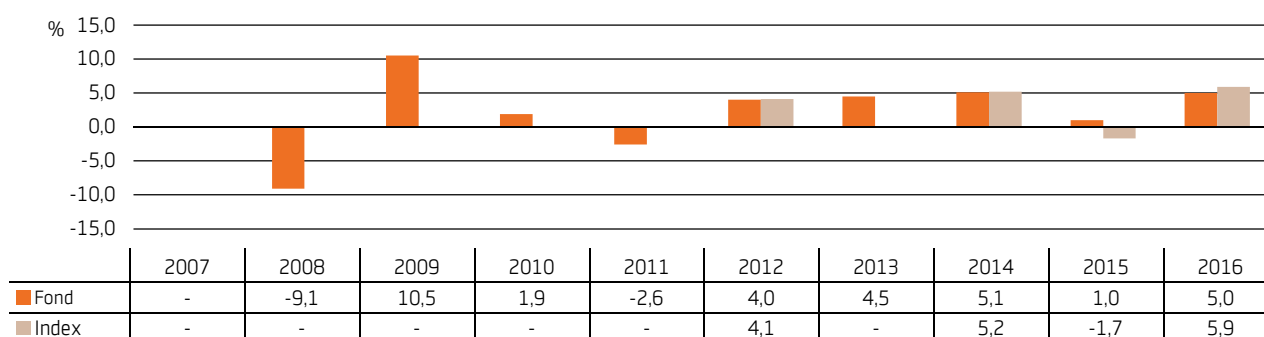
Avgifter som tagits ur fonden under särskilda omständigheter

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 34% OMRX Bond All, 20,5% T-Bill, 13,5% iBoxx EUR Corporates 1-5 (hedged in SEK), 10% MSCI World net, 9% OMX Stockholm Benchmark GI, 4,5% MSCI Europe Net, 4,5% MSCI USA Net, 2% MSCI Japan Net, 2% MSCI Emerging Markets 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 2007.

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. Papperskopia 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.