

## Information till dig som sparar i Folksam LO Obligation

Du sparar i fonden Folksam LO Obligation. Med detta brev vill vi informera dig om några ändringar vi gör i fondbestämmelserna. Förändringarna gör vi främst för att skapa möjligheter till ökad avkastning i fonden.

Förändringarna är godkända av Finansinspektionen och börjar gälla den 28 augusti 2018. Du behöver inte göra något med anledning av denna information.

### Huvudsakliga förändringar

- Fonden får nu möjlighet att placera en större andel av tillgångarna i andra fonder. Fonden har tidigare haft en begränsning på högst 10 procent placering i fondandelar. Vi utökar nu denna begränsning och fonden får i fortsättningen placera upp till 50 procent av tillgångarna i fondandelar. Det främsta syftet är att kunna ta exponering mot företagsobligationer för möjlighet till högre förräntning och därmed ökad avkastning. Placeringarna kommer att göras i fonder förvaltade av Swedbank Robur Fonder AB.
- Vi tydliggör att fonden placerar i både svensk och utländsk valuta samt att innehav i utländsk valuta kommer att valutasäkras mot svenska kronor.

Läs mer om de ändringar som vi gör på nästa sida. Vi gör även språkliga justeringar och förtydliganden i fondens fondbestämmelser. När förändringarna börjar gälla publicerar vi uppdaterade fondbestämmelser, faktablad och informationsbroschyr på [swedbankrobur.se](http://swedbankrobur.se).

### Har du frågor?

Har du några frågor efter att ha läst detta brev eller om du vill ha rådgivning kring ditt fondsparande är du alltid välkommen att kontakta oss. Ring oss på 0771-22 11 22 eller besök ditt närmaste bankkontor. Är du kund i en sparbank hittar du kontaktuppgifter på din sparbanks webb.

Besök gärna [swedbankrobur.se](http://swedbankrobur.se) för att ta del av hela vårt fondutbud.

Med vänliga hälsningar

Swedbank Robur Fonder AB



Morgan Andersson, chef Affärs- och produktutveckling

### **Förtydligande av placeringsinriktningen**

Vi inför en beskrivning om att den genomsnittliga durationen på fondens innehav ska vara minst 2 år och maximalt 9 år.

Vidare gör vi ett förtydligande som innebär att minst 90 procent av fonden ska vara direkt eller indirekt exponerad mot obligationer.

### **Försäljning och inlösen av andelar**

Vi utökar fondens möjligheter att placera i andra fonder. I och med det har vi kompletterat fondbestämmelserna med en text om att fonden kan stängas om underliggande fonder är stängda för försäljning och inlösen eftersom en värdering av fonden då inte är möjlig.

### **Avgifter och ersättning**

Vi har kompletterat beskrivningen av vilka avgifter som får tas ut i fonden med en hänvisning till fondens informationsbroschyr för uppgift om avgifter i underliggande fonder.

Vi kommer att kompensera fonden fullt ut för samtliga kostnader som tas ut i underliggande fonder. Det utökade utrymmet att placera i fondandelar innebär alltså inte ett ökat kostnadsuttag för dig.

Vi har även tagit bort informationen om att ersättning till analysleverantörer belastar fonden eftersom fondbolaget numera står för analyskostnaden.