



Robur

# SWEDBANK ROBUR FONDER AB

INFORMATIONSBROSCHYR

***INDEXFONDER***

SWEDBANK ROBUR INDEXFOND ASIEN • SWEDBANK ROBUR INDEXFOND EUROPA  
SWEDBANK ROBUR INDEXFOND SVERIGE • SWEDBANK ROBUR INDEXFOND USA

AUGUSTI 2010

Informationsbroschyr för nedan angivna fonder är upprättad i enlighet med lagen (2004:46) om investeringsfonder och Finansinspektionens föreskrifter (2004:2) om investeringsfonder.

Denna broschyr och fondbestämmelserna för respektive nedan angiven fond utgör tillsammans den s.k. informationsbroschyren.

## Fondbolaget

Swedbank Robur Fonder AB  
Malmskillnadsgatan 32  
105 34 STOCKHOLM  
Tel. 08-585 924 00

Organisationsnummer: 556198-0128.

Tillstånd att bedriva fondverksamhet gavs av Finansinspektionen 1991-11-08.

Tillstånd att bedriva fondverksamhet enligt lagen om investeringsfonder gavs av Finansinspektionen 2004-09-28.

## Fonder

Informationen i denna broschyr omfattar följande värdepappersfonder:

Swedbank Robur Indexfond Asien  
Swedbank Robur Indexfond Europa  
Swedbank Robur Indexfond Sverige  
Swedbank Robur Indexfond USA

## Uppdragsavtal

Fondbolaget har ingått avtal med Swedbank och samverkande sparbanker m. fl. om distribution av fondbolagets investeringsfonder samt med Swedbank Robur AB om köp av vissa administrativa tjänster.

## Andelsägarregister

Fondbolaget för register över samtliga andelsägare och deras innehav.

Andelsägarnas innehav redovisas i halvårsbesked samt årsbesked, i vilket även deklaraionsuppgifter finns.

Registrering av andel är avgörande för rätten till andel i fonden och därav följande rättigheter.

## Möjlighet att limitera försäljnings- och inlösenorder

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

## Fondens upphörande eller överlåtelse av fondverksamheten

Om fondbolaget beslutar att fonden skall upphöra eller att fondens förvaltning, efter medgivande av Finansinspektionen, skall överlätas till annat fondbolag, kommer samtliga andelsägare att informeras härom. Förvaltningen av fonden skall omedelbart tas över av förvaringsinstitutet om Finansinspektionen återkallar fondbolagets tillstånd eller fondbolaget trätt i likvidation eller försatts i konkurs.

## Gällande avgifter

Nedan anges den avgift som fondbolaget tar ut av andelsägaren vid inlösen av fondandelar samt den årliga förvaltningsavgift som fondbolaget tar ut ur fonden. I förvaltningsavgiften ingår ersättning för kostnader för förvaringen av fondens tillgångar samt för tillsyn och revisorer.

Ingen inlösenavgift utgår vid innehav över 30 dagar. En inlösenavgift om 1 procent utgår vid innehav på 30 dagar eller mindre. Avgiften tillfaller fonden.

Årlig förvaltningsavgift: 0,425 % av fondens värde

(varav 0,4% är ersättning till fondbolaget och resterande är ersättning för förvaring, tillsyn och revisor)

## Högsta avgift

Nedan anges den högsta avgift som fondbolaget, enligt fondbestämmelserna, får ta ut vid försäljning och inlösen av fondandelar, samt för förvaltning (inkluderat kostnader för förvaring och för tillsyn och revisorer).

Inköpsavgift:	5 % av fondandelarnas värde
Inlösenavgift:	1 % av fondandelarnas värde
Årlig förvaltningsavgift:	0,7 % av fondens värde

## Försäljning och inlösen

Försäljning och inlösen av andelar sker genom Swedbank och samverkande sparbanker m. fl. (förmedlande institut). Begäran om försäljning respektive inlösen får återkallas endast om fondbolaget 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. Istället för vad som anges ovan är bryttidpunkten för Swedbank Robur Indexfond Asien kl. 06.00 varje bankdag.

Vissa bankdagar kan bryttidpunkten infalla vid en tidigare tidpunkt än den ovan angivna.

Handelskursen finns normalt tillgänglig hos förmedlande institut och fondbolaget senast bankdagen efter den bankdag då handelskursen fastställts enligt ovan.

Fondbolaget bekräftar försäljning och inlösen skriftligen månadsvis. Regelbundet månadssparande, via autogiro eller på motsvarande sätt, bekräftas skriftligen halvårsvis.

## Fondernas riskprofil

Placering i aktiefonder är generellt förenat med en stor risk, då aktiekurserna kan svänga kraftigt.

### Swedbank Robur Indexfond Asien

Fonden är en indexfond. Fondbolaget har som målsättning att fonden skall följa utvecklingen hos det asiatiska börsindexet Standard & Poor's Asia 50 (S&P Asia 50). Fondens tillgångar får även placeras i derivatinstrument såsom ett led i fondens placeringsinriktning. (Se nedan vid rubriken "Derivatinstrument" för information om hur instrumenten kan påverka fondens riskprofil.)

Fonden är en indexfond enligt 5 kap. 7 § lagen om investeringsfonder. Om det råder exceptionella marknadsförhållanden får fonden efter tillstånd från Finansinspektionen placera mer än 35 procent av fondmedlen i aktier eller skuldförbindelser som givits ut av en och samma emittent eller företagsgrupp.

Placeringen av tillgångarna koncentrerat till en region ökar risken i fonden. Eftersom fondbolaget har som målsättning att tillgångarna skall följa ovan angivna index begränsas risken i fonden huvudsakligen till utvecklingen på de asiatiska börserna. Fondens placering av tillgångarna i olika branscher

minskar dock risken i fonden. Eftersom fondens tillgångar placeras till avgörande del utomlands tillkommer en valutarisk då avkastningen på fondens utlandsinnehav påverkas av kronans värde jämfört med valutan i det land där fondens utlandsinnehav placeras. Fonden tillhör riskklass 5.

#### **Swedbank Robur Indexfond Europa**

Fonden är en indexfond. Fondbolaget har som målsättning att fonden skall följa utvecklingen hos det europeiska börsindexet STOXX<sup>®</sup> Europe 50 (STXE 50) (tidigare Dow Jones Stoxx 50 (DJ Stoxx 50)). Fondens tillgångar får även placeras i derivatinstrument såsom ett led i fondens placeringsinriktning. (Se nedan vid rubriken "Derivatinstrument" för information om hur instrumenten kan påverka fondens riskprofil.)

Fonden är en indexfond enligt 5 kap. 7 § lagen om investeringsfonder. Om det råder exceptionella marknadsförhållanden får fonden efter tillstånd från Finansinspektionen placera mer än 35 procent av fondmedlen i aktier eller skuldförbindelser som givits ut av en och samma emittent eller företagsgrupp.

Placeringen av tillgångarna koncentrerat till en region ökar risken i fonden. Eftersom fondbolaget har som målsättning att tillgångarna skall följa ovan angivna index begränsas risken i fonden huvudsakligen till utvecklingen på de europeiska börserna. Fondens placering av tillgångarna i olika branscher minskar dock risken i fonden. Eftersom fondens tillgångar placeras till avgörande del utomlands tillkommer en valutarisk då avkastningen på fondens utlandsinnehav påverkas av kronans värde jämfört med valutan i det land där fondens utlandsinnehav placeras. Fonden tillhör riskklass 4.

#### **Swedbank Robur Indexfond Sverige**

Fonden är en indexfond. Fondbolaget har som målsättning att fonden skall följa utvecklingen hos det svenska börsindexet OMX Stockholm Benchmark (OMXSB). Fondens tillgångar får även placeras i derivatinstrument såsom ett led i fondens placeringsinriktning. (Se nedan vid rubriken "Derivatinstrument" för information om hur instrumenten kan påverka fondens riskprofil.)

Fonden är en indexfond enligt 5 kap. 7 § lagen om investeringsfonder. Om det råder exceptionella marknadsförhållanden får fonden efter tillstånd från Finansinspektionen placera mer än 35 procent av fondmedlen i aktier eller skuldförbindelser som givits ut av en och samma emittent eller företagsgrupp.

Placeringen av tillgångarna koncentrerat till en region ökar risken i fonden. Eftersom fondbolaget har som målsättning att tillgångarna skall följa ovan angivna index begränsas risken i fonden huvudsakligen till utvecklingen på den svenska börserna. Fondens placering av tillgångarna i olika branscher minskar dock risken i fonden. Fonden tillhör riskklass 6.

#### **Swedbank Robur Indexfond USA**

Fonden är en indexfond. Fondbolaget har som målsättning att fonden skall följa utvecklingen hos det nordamerikanska börsindexet Standard & Poor's 100 (S&P 100). Fondens tillgångar får även placeras i derivatinstrument såsom ett led i fondens placeringsinriktning. (Se nedan vid rubriken "Derivatinstrument" för information om hur instrumenten kan påverka fondens riskprofil.)

Fonden är en indexfond enligt 5 kap. 7 § lagen om investeringsfonder. Om det råder exceptionella marknadsförhållanden får fonden efter tillstånd från Finansinspektionen placera mer än 35 procent av

fondmedlen i aktier eller skuldförbindelser som givits ut av en och samma emittent eller företagsgrupp.

Placeringen av tillgångarna koncentrerat till en region ökar risken i fonden. Eftersom fondbolaget har som målsättning att tillgångarna skall följa ovan angivna index begränsas risken i fonden huvudsakligen till utvecklingen på den nordamerikanska börserna. Fondens placering av tillgångarna i olika branscher minskar dock risken i fonden. Eftersom fondens tillgångar placeras till avgörande del utomlands tillkommer en valutarisk då avkastningen på fondens utlandsinnehav påverkas av kronans värde jämfört med valutan i det land där fondens utlandsinnehav placeras. Fonden tillhör riskklass 4.

#### **Index**

Information angående fondernas index fås av fondbolaget eller förmedlande institut.

#### **Riskklassificering**

Risksymbolen visar vilken riskklass varje fond tillhör. Robur graderar fonderna i sex riskklasser. 1 för lägst risk och 6 för högst risk. Grunden för indelningen är fondens standardavvikelse, ett mått som visar hur mycket fondens avkastning varierat över tiden. Har avkastningen varierat mycket under en tidsperiod betyder det att risken varit hög. Liten variation betyder istället låg risk.

Indelningen i riskklasser bygger på standardavvikelsen för månadsavkastningen under de senaste tre åren. För fonder som har funnits minst ett år men kortare än tre år används historik för standardavvikelse sedan fondens start. För fonder med historik kortare än ett år anges en indikativ riskklass som bestäms (i) utifrån tre års historisk standardavvikelse för ett relevant jämförelseindex, eller, (ii) i brist på relevant jämförelseindex, utifrån en kvalitativ och kvantitativ bedömning baserad på en testportfölj sammansatt av ansvarig förvaltare för fonden.

Fondens riskklass kan variera med tiden beroende på vilken standardavvikelse som fonden har. Riskklassen är endast en indikation på den framtida risknivån i fonden, eftersom riskklassen är baserad på historisk avkastningsdata.

#### **Derivatinstrument**

I de fall fonden använder finansiella derivat som en del av förvaltningsstrategin kan den totala såväl som den aktiva risknivån förändras på ett omfattande sätt.

I en fond utan derivatinnehav är fondens marknadskänslighet mot kursrörelser på aktie- och räntemarknad lika med ett, dvs. om värdet på fondens innehav ändras med en krona ändras fondens värde med en krona. När derivat används i fonden kan marknadskänsligheten i normalläget variera mellan 0,6 och 1,4, dvs. om värdet på fondens innehav ändras med en krona ändras fondens värde mellan 0,6 och 1,4 kronor. Fonden har via externa regelverk mandat att låta marknadskänsligheten variera mellan 0 och 2. Fonder med derivatinnehav kan alltså ha s.k. hävstångseffekter i avkastningen som kan påverka fondens värdeutveckling både gynnsamt och ogynnsamt.

Syftet med användandet av derivat är 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 marknadsriskerna som fonden vid varje tillfälle önskar ha.

## **Intressekonflikter**

I all affärsverksamhet kan det uppstå intressekonflikter mellan två parter. Det är av största betydelse för Swedbank Robur att sådana situationer identifieras och hanteras på ett sätt som upprätthåller kundens förtroende för Swedbank Robur. Swedbank Robur vidtar alla rimliga åtgärder för att identifiera och hantera intressekonflikter som uppkommer i verksamheten. Viktiga delar för hanteringen av intressekonflikter är bl. a. organisatorisk och fysisk åtskillnad mellan olika funktioner och enheter, motverkande av jävsförhållanden som uppkommer i verksamheten och oberoende kontroll av hur reglerna efterlevs. Swedbank Robur har även en rad interna instruktioner om hur intressekonflikter ska hanteras så att kundernas intressen bevakas.

## **Kontrolluppgift**

Fondbolag och förvaltare skall lämna kontrolluppgift till skattemyndigheten på utdelning under beskattningsåret för fysiska personer bosatta i Sverige och för svenska dödsbon.

Fondbolag och förvaltare är vidare skyldiga att innehålla 30 procent preliminär skatt på utdelning till fysisk person bosatt i Sverige och svenskt dödsbo. För personer bosatta i utlandet skall fondbolaget respektive förvaltaren innehålla kupongskatt på utdelning. Kupongskatten är 30 procent eller den lägre skattesats som följer av dubbelbeskattningsavtal med respektive land.

Fondbolaget/förvaltaren skall vidare lämna kontrolluppgift på andelsinnehav vid beskattningsårets utgång för fysiska personer bosatta i Sverige och för svenska dödsbon.

Fondbolaget/förvaltaren skall slutligen lämna kontrolluppgift på kapitalvinst och kapitalförlust vid avyttring av fondandelar för fysisk person bosatt i Sverige och för svenskt dödsbo.