

En guide till ditt årsbesked

Vi vill göra det enklare för dig att läsa och förstå ditt årsbesked. Därför har vi samlat ihop förklaringar till de vanligaste uppgifterna på beskedet. På www.swedbankrobur.se/besked finns fördjupad information. Ta gärna kontakt med ditt bankkontor om du vill prata om ditt sparande.

1. Årsbesked

Årsbeskedet visar värdet på ditt fondsparande, hur värdet har förändrats under året som gått och vilka kostnader som har tagits ut. Dessutom redovisas årets händelser på fondkontot, till exempel köp och försäljningar.

Ingående marknadsvärde är fondandelarnas värde vid föregående års sista handelsdag, det vill säga antalet andelar multiplicerat med den dagens fondkurs.

Insättning/Uttag visar summan av alla händelser under perioden, till exempel inlösen/försäljning och köp, inklusive eventuella avgifter och utdelningar efter skatt.

Årets värdeförändring är Ingående marknadsvärde plus summan av Insättning/Uttag minus Utgående marknadsvärde.

Utgående marknadsvärde visar fondandelarnas värde vid årets sista handelsdag, det vill säga antalet andelar multiplicerat med den dagens fondkurs.

2. Aktuellt innehav

Sparat belopp är köp minus inlösen, med hänsyn tagen till eventuella kompensationsköp. Återinvesterade utdelningar ingår inte i Sparat belopp, men har räknats med i antalet andelar och påverkar därmed värdet vid en försäljning av fondandelar.

Anskaffningsutgiften är en beräkning av fondandelarnas värde vid köptillfället. Har du köpt andelar under många år, så har anskaffningsutgiften räknats fram på olika sätt,

eftersom lagstiftningen förändrats över tiden. Började du spara 1995 eller senare så är anskaffningsutgiften densamma som fondens marknadsvärde vid köptillfället, inklusive återinvesterade utdelningar och eventuella inköpsavgifter.

Om beskedet inte visar någon anskaffningsutgift, så har Swedbank Robur inte haft underlag för att beräkna den.

Vid beräkning av kapitalvinst så har du oftast rätt att använda den så kallade schablonmetoden, istället för den verkliga anskaffningsutgiften. Anskaffningsutgiften beräknas då som 20 procent av nettoförsäljningspriset för andelarna. Du måste själv räkna ut om schablonmetoden gynnar dig och i så fall ange uträkningen i självdeklarationen. Mer information finns i Skatteverkets deklaraionsupplysningar.

Värdeförändring sedan start är skillnaden mellan Marknadsvärde och Anskaffningsutgift.

3. Värdeförändring och kostnader

Totalkostnad är summan av förvaltnings- och räntekostnader, övriga kostnader och skatt. Totalkostnaden är beräknad enligt Fondbolagens Förenings riktlinjer. Totalkostnaden är inte avdragsgill.

Varav förvaltningskostnad visar summan av förvaltningsavgiften och ersättningen till förvaringsinstitut, tillsynsmyndighet och revisor. Förvaltningskostnaden är inte avdragsgill för dig som sparar, eftersom den redan dragits av i fondens redovisning. Om totalkostnad och/eller förvaltningskostnad inte visas så har Swedbank Robur inte haft underlag för att beräkna den.

1 Årsbesked 2008

För perioden 2008-01-01 -- 2008-12-31

Konto X.XXX.XXX-X

Ingående marknadsvärde	72 758,38
Insättningar/Uttag	3 825,72
Årets värdeförändring	-7 151,05
Utgående marknadsvärde	69 433,05

2 Aktuellt innehav

Fondbolag/Fond	Sparat belopp	Anskaffningsutgift	Värdeförändring sedan start	Andelar	Kurs	Marknadsvärde
Swedbank Robur Fonder AB						
Balkanfond	4 400,00	4 413,15	-2 614,69	29,5362	60,89	1 798,46
Kinafond	4 400,00	4 422,23	-1 253,76	33,7107	93,99	3 168,47
Medica	9 900,00	10 553,41	-1 774,06	1 181,6080	7,43	8 779,35
Mixfond	2 600,00	2 925,21	-355,23	138,3195	18,58	2 569,98
Swedbank Robur International SICAV Sv Oblig	50 000,00	50 000,00	2 334,96	222,5883	235,12	52 334,96
Swedbank Investment Funds AS Swedb East Europ Eq	3 500,00	3 500,00	-2 718,17	13,5947	57,51	781,83
Totalt	74 800,00	75 814,00	-6 380,95			69 433,05

3 Värdeförändring och kostnader

Fond	Totalkostnad	Varav förvaltningskostnad	Ingående marknadsvärde	Insättning/uttag	Årets värdeförändring	Utgående marknadsvärde
Balkanfond	75,01	65,38	2 968,64	1 810,22	-2 980,40	1 798,46
Kinafond	68,48	58,90	2 939,51	1 809,78	-1 580,82	3 168,47
Medica	140,46	127,32	10 012,81	154,93	-1 388,39	8 779,35
Mixfond	40,36	38,65	3 009,70	50,79	-490,51	2 569,98
Sv Oblig	514,04	487,95	50 476,35	0,00	1 858,61	52 334,96
Swedb East Europ Eq	Redovisas ej	Redovisas ej	3 351,37	0,00	-2 569,54	781,83
Totalt	838,35	778,20	72 758,38			69 433,05

4. Utdelningar

Andelar visar det antal fondandelar som utdelningen grundar sig på.

Utdelning per andel visar utdelat belopp per fondandel.

Utdelning visar det totala utdelningsbeloppet per fond.

Skatt på utdelningen dras av respektive fondbolag och redovisas till Skatteverket.

Utdelning efter skatt är antingen insatt i fonden eller utbetald kontant till dig som sparar.

5. Transaktioner

Typ beskriver en händelse i fonden, till exempel inlösen och köp. I vissa fall förekommer så kallade kompensationsköp. Det kan exempelvis vara någon typ av rättelse eller återbetalning.

Kurs visar den fondkurs som använts vid köp, inlösen etc.

Genomsnittlig anskaffningsutgift, GAV, är summan av alla bruttoköp inklusive återinvesterade utdelningar efter avdrag för eventuella köpavgifter, dividerat med antalet andelar före inlösen/försäljning av fondandelar. GAV visas endast vid inlösen och används för uträkning av kapitalvinst eller -förlust.

Kapitalvinst/-förlust är skillnaden mellan utbetalt belopp och anskaffningsutgift, eller antalet inlösta/sålda andelar gånger skillnaden mellan fondens marknadsvärde vid försäljningen och GAV. Eventuella inlösenavgifter har också dragits av.

Inlösen-/köpavgift visar eventuella inlösen- eller köpavgifter.

6. Kontrolluppgift lämnad till Skatteverket

Här visas de uppgifter som Swedbank Robur lämnar till Skatteverket vid varje årsskifte, det vill säga utdelningar, inbetald skatt och kapitalvinster eller -förluster.

Skattekod är den skattemässiga klassificering av fonden som gäller vid en försäljning och styr hur en vinst eller förlust redovisas på deklarationsblanketten. Skattekod 1 innefattar aktie-, bland- och räntefonder som inte tillhör skattekod 2 eller 3. Skattekod 2 är räntefonder som placeras i svenska räntepapper. Skattekod 3 gäller för fonder som kurssetts och handlas mer sällan än var 14:e dag, så kallade onoterade fonder.

Fondbolag

Swedbank Robur Fonder AB

Organisationsnummer: 556198-0128

Styrelsens säte: Stockholm

Swedbank Robur International SICAV, Luxemburg, och Swedbank Robur International II SICAV, Luxemburg

Förmedlare: Swedbank Robur Kapitalförvaltning AB

Organisationsnummer: 556550-4783

Styrelsens säte: Stockholm

Swedbank Robur International SICAV förvaltar Afrikafond, Effektiva Världen, Europafond - Lux, Globalfond - Lux, Euro Räntefond, Global Räntefond, Svensk Likviditetsfond, Svensk Obligationsfond, Svensk Likviditetsfond Plus, Svensk Obligationsfond MEGA och Absolutavkastning Plus. Swedbank Robur International II SICAV förvaltar Global Macro Hedge, Valuta Hedge och Protect 90.

Swedbank Robur Fonder AB förvaltar övriga fonder.

Fonder förvaltade av andra fondbolag

Andra förvaltares fonder förmedlas av Swedbank Robur Kapitalförvaltning AB.

Organisationsnummer: 556550-4783

Styrelsens säte: Stockholm

4 Utdelningar

Fond	Datum	Andelar	Utdelning per andel	Utdelning	Skatt	Utdelning efter skatt	Information
Balkanfond	08-12-05	17,1787	0,45	7,73	2,00	5,73	
Contura	08-10-10	3,7470	1,45	5,43	1,00	4,43	
Medica	08-10-10	93,6475	0,19	17,79	5,00	12,79	
Mixfond	08-11-14	46,6449	0,53	24,72	7,00	17,72	
Rysslandsfond	08-11-14	192,7425	0,02	3,85	1,00	2,85	
Totalt				59,52	16,00	43,52	

5 Transaktioner

Avslutsdag	Typ	Belopp	Kurs	Andelar	Genomsnittlig anskaffningsutgift	Kapitalvinst/-förlust	Inlösen/köpavgift
Fondbolag: Swedbank Robur Fonder AB							
Fond: Balkanfond							
08-01-26	Månadsköp	250,00	152,94	1,6346		0,00	0,00
08-02-26	Månadsköp	250,00	155,42	1,6085		0,00	0,00
08-03-26	Månadsköp	250,00	130,59	1,9144		0,00	0,00
08-04-26	Månadsköp	250,00	134,47	1,8592		0,00	0,00
08-05-26	Månadsköp	250,00	131,65	1,8990		0,00	0,00
08-12-05	Köp utdelning	5,73	60,71	0,0944		0,00	0,00
Totalt	Balkanfond					0,00	0,00

6 Kontrolluppgift lämnad till Skatteverket

Swedbank Robur Fonder AB

Fond	Skattekod	Utdelning	Inbetald skatt	Kapitalvinst/-förlust
Balkanfond	1	13,22 3,00	3,00	0,00
Kinafond	1	13,78 4,00	4,00	0,00
Medica	1	219,99 65,00	65,00	0,00
Mixfond	1	713,79 21,00	21,00	0,00
Totalt		318,72	93,00	0,00