

§ 1 Fondens namn och rättsliga ställning

Fondens namn är Swedbank Robur Access Försiktig.

Fonden är en specialfond enligt lagen (2004:46) om investeringsfonder.

En specialfond bildas genom kapitaltillskott från andelsägarna. Fondförmögenheten ägs av fondandelsägarna gemensamt och varje fondandel medför lika rätt till den egendom som ingår i fonden. Fonden kan inte förvärva rättigheter eller ikläda sig skyldigheter. Egendom som ingår i fonden får inte utmätas och andelsägarna svarar inte för förpliktelser som avser fonden. Fondbolaget (se § 2) företräder andelsägarna i frågor som rör fonden, beslutar över den egendom som ingår i fonden samt utövar de rättigheter som härrör ur fonden.

§ 2 Fondförvaltare

Fonden förvaltas av Swedbank Robur Fonder AB, nedan kallat fondbolaget.

§ 3 Förvaringsinstitutet och dess uppgifter

Förvaringsinstitutet för fonden är Swedbank AB.

Förvaringsinstitutet verkställer fondbolagets beslut avseende fonden samt tar emot och förvarar fondens egendom. Därtill kontrollerar förvaringsinstitutet att de beslut avseende fonden som fondbolaget fattat inte strider mot bestämmelserna i lagen om investeringsfonder eller fondbestämmelserna.

§ 4 Fondens karaktär

Fonden är en s.k. fondandelsfond som placerar i räntefonder och globalt i aktiefonder.

Fonden har som övergripande finansiell målsättning att via placering i fondandelar i andra fonder uppnå en långsiktigt god kapitaltillväxt.

§ 5 Fondens placeringsinriktning

Fonden skall placera sina medel i *fondandelar*. Fonden får även placera i fondpapper i form av ETF (s.k. börshandlade fonder). Fondmedlen får placeras i ränte- och aktiefonder. Fonden får även använda sig av *derivatinstrument*.

Grunderna för fondens placeringsinriktning och för placeringen av fondmedlen är att genom investeringar i andra fonder erbjuda en bred global placering.

Fonden skall normalt placera i räntefonder till 75 procent och i aktiefonder till 25 procent. Avvikelse kan dock ske från nämnda procentsatser med plus/minus 25 procentenheter. Avgörande för huruvida avvikelser från normalallokeringen kan göras är fondbolagets bedömning av den förväntade framtida riskjusterade avkastningen för de olika tillgångsslagen aktier respektive räntor. Om fondbolaget gör bedömningen att den förväntade framtida riskjusterade avkastningen för räntebärande fondpapper kommer att öka i förhållande till den förväntade framtida riskjusterade avkastningen för aktier, kan fondbolaget öka fondens innehav av andelar i räntefonder. Om fondbolaget däremot gör bedömningen att den förväntade framtida riskjusterade avkastningen för aktier kommer att öka i förhållande till den förväntade framtida riskjusterade avkastningen för räntebärande fondpapper, kan fondbolaget istället öka fondens innehav av andelar i aktiefonder.

Aktiedelen placeras normalt till 20 procentenheter i länderfonder och till 5 procentenheter i globala branschfonder. Den del som placeras i länderfonder, med undantag för de placeringar som görs i sådana tillväxtmarknader som anges nedan, fördelas normalt till lika delar över fyra geografiska områden, USA, Europa, Asien och Sverige. Fondens placering av medlen dels i länderfonder knutna till de ovan angivna fyra regionerna, dels i branschfonder kan dock variera mellan 0 – 10 procent av fondförmögenheten. Fonden får även

placera 0 – 2,5 procent av fondmedlen i tillväxtmarknader i andra delar av världen än Europa och Asien.

Avgörande för huruvida avvikelser från normalallokeringen kan ske (med avvikelser från normalallokeringen avses dels avvikelse från normalfördelningen mellan länder- och branschfonder, dels avvikelse från normalfördelningen mellan länderfonder) är fondbolagets bedömning av den förväntade framtida riskjusterade avkastningen för länderfonder respektive branschfonder.

Om fondbolaget gör bedömningen att den förväntade framtida riskjusterade avkastningen för länderfonder kommer att öka i förhållande till den förväntade framtida riskjusterade avkastningen för branschfonder, kan fondbolaget öka innehavet av andelar i länderfonder. Om fondbolaget däremot gör bedömningen att den förväntade framtida riskjusterade avkastningen för branschfonder kommer att öka i förhållande till den framtida riskjusterade avkastningen för länderfonder, kan fondbolaget istället öka innehavet av andelar i branschfonder.

Fondbolaget kan även öka innehavet i länderfonder knutna till en viss region om bolaget gör bedömningen att den förväntade framtida riskjusterade avkastningen för dessa länderfonder kommer att öka i förhållande till den förväntade framtida riskjusterade avkastningen för länderfonder knutna till en annan region.

Högsta andel som en enskild fond får utgöra av den totala fondförmögenheten är 50 procent.

Fonden får, som ett led i placeringsinriktningen, använda derivatinstrument, under förutsättning att underliggande tillgångar utgörs av eller hänför sig till fondpapper, penningmarknadsinstrument, finansiella index, räntesatser, växelkurser eller utländska valutor.

Fondens avvikelser från vad som gäller för värdepappersfonder

En fond utgör en specialfond om fonden i något avseende avviker från vad som gäller för värdepappersfonder enligt lagen om investeringsfonder (LIF). Swedbank Robur Access Försiktig avviker i nyss nämnt hänseende enligt följande:

- den högsta andelen som en enskild fond får utgöra av den totala fondförmögenheten är 50 % (5:16 1 st LIF)
- fonden får placera 100 % av fondförmögenheten i specialfonder, andra fonder och fondföretag (5:16 2 st LIF)
- fonden får även placera i specialfonder och fondföretag som inte uppfyller förutsättningarna om att lämna halvårsredogörelse (5:15 1 st punkt 3 d LIF)

Total risk och riskmått

Fondens totala risk (standardavvikelse) skall i normalläget ligga i nivå med standardavvikelsen för de marknader fonden placerar på (jämförelseindex). Den totala risken visar hur mycket fondens avkastning varierar kring sin förväntade genomsnittliga avkastning. Uppgifter om fondens respektive jämförelseindexets standardavvikelse återfinns i fondens årsberättelse, halvårsredogörelse och hos fondbolaget. Uppgift om jämförelseindex återfinns i faktabladet.

§ 6 Börser och marknadsplatser

Fondens handel med finansiella instrument skall ske på börser, auktoriserade marknadsplatser och andra reglerade marknader öppna för allmänheten som står under tillsyn av respektive lands tillsynsmyndighet eller annat behörigt organ. Handeln får ske på sådana reglerade marknader som omfattas om fondens placeringsinriktning i § 5.

§ 7 Särskild placeringsinriktning

Fondens medel placeras i huvudsak i andelar i andra fonder. Fondmedlen får placeras i noterade fondandelar. Fonden får använda derivatinstrument såsom ett led i placeringsinriktningen (inklusive OTC-derivat). Fonden får inte placera i onoterade fondpapper och penningmarknadsinstrument.

§ 8 Värdering

Värdet av en fondandel är fondens värde delat med antalet utelöpande fondandelar. Fondens värde beräknas genom att från tillgångarna avdrages de skulder som avser fonden.

Fondens tillgångar utgörs av:

- Finansiella instrument vilka värderas med ledning av gällande marknadsvärde. Om sådant marknadsvärde inte kan erhållas eller är missvisande enligt fondbolagets bedömning, får finansiella instrument upptas till det värde som fondbolaget på objektiv grund bestämmer,
- Likvida medel,
- Upplupna utdelningar,
- Ej likviderade försäljningar,
- Övriga fordringar avseende fonden.

Fondens skulder utgörs av:

- Ersättning till fondbolaget,
- Ej likviderade köp,
- Skatteskulder,
- Övriga skulder avseende fonden.

§ 9 Försäljning och inlösen av fondandelar

Fonden är normalt öppen för försäljning och inlösen av fondandelar varje bankdag. Fonden är dock ej öppen för försäljning och inlösen sådana bankdagar då värdering av fondens tillgångar inte kan göras på ett sätt som säkerställer fondandelsägarnas lika rätt till följd av att någon eller flera av de underliggande fonderna inte är öppna för försäljning och inlösen.

Försäljning och inlösen av fondandelar sker genom Swedbank och samverkande sparbanker (förmedlande institut).

Begäran om försäljning respektive inlösen av fondandelar får återkallas endast om fondbolaget medger det.

Värdet av fondandel beräknas normalt varje bankdag av fondbolaget. Fondbolaget beräknar dock ej fondandelsvärde om fonden är stängd för försäljning och inlösen med hänsyn till de förhållanden som anges i denna bestämmelse första stycket och § 10. De principer som används vid fastställande av fondandelsvärdet anges i § 8.

Begäran om försäljning eller inlösen av fondandelar som inkommer till fondbolaget när fonden är stängd för försäljning och inlösen i enlighet med vad som anges i denna bestämmelse första stycket samt § 10 sker normalt till den påföljande bankdagens kurs.

Försäljning och inlösen av fondandel sker till en för andelsägaren vid tillfället för begäran om försäljning och inlösen okänd kurs. Uppgift om försäljnings- och inlösenpris finns normalt tillgänglig hos Swedbank och samverkande sparbanker och fondbolaget senast fyra bankdagar efter försäljnings- respektive inlösendagen.

§ 10 Stängning av fonden vid extraordinära förhållanden

Fonden kan komma att stängas för försäljning och inlösen för det fall sådana extraordinära förhållanden har inträffat som gör att en värdering av fondens tillgångar inte kan göras på ett sätt som säkerställer fondandelsägarnas lika rätt.

Uppgift om försäljnings- och inlösenpris finns normalt tillgänglig hos förmedlande institut och fondbolaget senast fyra bankdagar efter försäljnings- respektive inlösendagen.

§ 11 Avgifter och ersättning

Vid försäljning kan fondbolaget ta ut en avgift om högst fem procent av fondandelsvärdet.

Vid inlösen kan fondbolaget ta ut en avgift om högst en procent av fondandelsvärdet.

Ur fondens medel skall ersättning betalas till fondbolaget för dess förvaltning av fonden. Ersättningen inkluderar kostnader för förvaringen av fondens egendom samt för tillsyn och revisorer. Ersättningen utgår med ett belopp motsvarande högst 2,12 procent per år av fondens värde och beräknas dagligen. Kurtage och andra kostnader samt skatt vid fondens köp respektive försäljning av finansiella instrument belastar fonden.

§ 12 Utdelning

Till andelsägarna skall, om fondbolaget så beslutar, under december månad året efter räkenskapsåret utdelas:

- kvarstående utdelningsbart belopp från tidigare år,
- fondens skattepliktiga resultat beräknat som;
 - fondens resultat för räkenskapsåret sedan
 - avdrag gjorts för realiserade och orealiserade vinster på aktier och aktierelaterade finansiella instrument under räkenskapsåret,
 - tillägg gjorts för realiserade och orealiserade förluster på aktier och aktierelaterade finansiella instrument under räkenskapsåret,
 - tillägg gjorts av ett belopp motsvarande den schablonberäknade skattemässiga intäkten av marknadsvärdet på aktier och aktierelaterade finansiella instrument vid räkenskapsårets början,
 - justering gjorts för orealiserade värdeförändringar på andra finansiella instrument än aktier och aktierelaterade finansiella instrument,
 - avdrag gjorts för ej skattepliktiga intäkter,
 - tillägg gjorts för ej avdragsgilla kostnader.
- minskat med ett erforderligt belopp för att medge avräkning för utländsk skatt.

Summan av ovanstående får ökas med upplupen utdelning som har inbetalts vid andelsförsäljning och minskas med upplupen utdelning som har utbetalts vid andelsinlösen.

För på fondandel belöpande utdelning skall fondbolaget, efter avdrag för preliminär skatt, förvärva nya fondandelar för den andelsägares räkning, som på av fondbolaget fastställd dag är registrerad för fondandelen.

På andelsägares begäran skall utdelning - efter skatteavdrag - istället utbetalas till andelsägaren.

§ 13 Fondens räkenskapsår

Räkenskapsår för fonden är kalenderår.

§ 14 Halvårsredogörelse och årsberättelse, ändring av fondbestämmelserna

För fonden skall fondbolaget lämna en årsberättelse inom fyra månader från räkenskapsårets utgång och en halvårsredogörelse för räkenskapsårets första sex månader inom två månader från halvårets utgång.

Årsberättelsen och halvårsredogörelsen skall finnas tillgängliga hos fondbolaget och förmedlande institut samt tillställas de andelsägare som begärt att få denna information.

Ändring av fondbestämmelserna skall underställas Finansinspektionen för godkännande. Efter godkännande skall fondbestämmelserna hållas tillgängliga hos fondbolaget och förvaringsinstitutet samt, i förekommande fall, tillkännages på sätt som Finansinspektionen anvisar.

§ 15 Pantsättning och överlåtelse

Pantsättning sker genom att panthavaren eller pantsättaren skriftligen underrättar fondbolaget eller förmedlande institut om pantsättningen. Underrättelsen skall innehålla namn och adress på panthavaren, vem som är ägare till fondandelarna, hur många andelar som omfattas av pantsättningen samt uppgift om eventuella begränsningar i panträttens omfattning.

Registrering av pantsättning sker i andelsägarregistret. Fondbolaget skall skriftligen underrätta andelsägaren om en sådan registrering.

Notering om pantsättning gäller fram till dess att fondbolaget eller förmedlande institut erhållit meddelande från panthavaren om att pantsättningen upphört samt gjort avregistrering i andelsägarregistret.

Vid handläggning av pantsättning kan fondbolaget ta ut en avgift om högst 500 kronor.

Andelsägare kan överlåta sina fondandelar. Vid sådan överlåtelse kan fondbolaget ta ut en avgift om högst 500 kronor.

§ 16 Ansvarsbegränsning

Fondbolaget och förvaringsinstitutet är inte ansvariga för skada som beror av svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighets åtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om fondbolaget eller förvaringsinstitutet själva är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd. Om fondbolaget eller förvaringsinstitutet tillfogar andelsägare skada genom att överträda lagen (2004:46) om investeringsfonder eller dessa fondbestämmelser skall fondbolaget eller förvaringsinstitutet ersätta sådan skada (2 kapitlet 21 § lagen om investeringsfonder).

Skada som uppkommit i andra fall än som avses i första stycket ovan skall inte ersättas av fondbolaget eller förvaringsinstitutet, om de varit normalt aktsamma. Fondbolaget och förvaringsinstitutet ansvarar inte i något fall för indirekt skada och ansvarar inte heller för skada som förorsakats av depåbank eller annan uppdragstagare som fondbolaget eller förvaringsinstitutet med tillbörlig omsorg anlitat eller för skada som kan uppkomma i anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot fondbolaget eller förvaringsinstitutet.

Föreligger hinder för fondbolaget eller förvaringsinstitutet att vidta åtgärd på grund av omständighet som anges i första stycket ovan får åtgärden skjutas upp till dess hindret upphört.