

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.

Mixfond Pension, SEK

Swedbank Robur Mixfond Pension

ISIN: SE0000602252

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 sida 2).

Fonden är en blandfond som placerar i Sverige och utomlands. I normalläget placeras 50 % i aktier och 50 % i räntepapper, fördelningen tillåts variera med plus/minus 25 procentenheter. Minst 30 % av fondens värde placeras i Sverige. Placeringsinriktningen är bred och placeringar görs i olika företag inom olika branscher. Ränteplaceringarna kan ske i räntepapper med både korta och långa löptider med varierande kreditkvalité. Dessa räntepapper kan ha ett lägre kreditbetyg än BBB- (investment grade) enligt Standard & Poor's skala. Fonden kan ha hög exponering mot enskilda regioner och länder och även placera i utländska valutor. Fonden får använda sig av derivatinstrument i strävan att öka fondens avkastning. Fonden förvaltas aktivt och fördelningen mellan och inom respektive tillgångsslag beräknas med hjälp av en kvantitativ investeringsprocess. Detta innebär att förvaltningen baseras på matematiska modeller och statistiska samband. Förvaltningen premierar exempelvis tillgångar med låg värdering, bra pris och vinstutveckling och för aktier stabila balansräkningar och kassaflöde. Fonden arbetar med ett lågt risktagande relativt sitt jämförelseindex och skillnaden i avkastning mellan dessa blir därmed begränsad. Fonden följer fondbolagets policy för ansvarsfulla investeringar, läs mer om policyn i informationsbroschüren.

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 hur fondens värde har förändrats de senaste fem åren. Fonden tillhör kategori 4, vilket betyder medelhög risk för både upp- och nedgångar i andelsvärdet. Kategori 1 innebär inte att fonden är riskfri. Riskklassen kan med tiden komma att förändras. Det beror på att indikatorn bygger på historiska data som inte är en garanti för framtida risk och avkastning.

Risken i en blandfond beror till stor del på fördelningen mellan aktier och räntepapper. Aktier har generellt en högre risk, eftersom kurserna på aktiemarknaderna kan svänga kraftigt. Risken i räntepapperen beror på vilken löptid fondens placeringar har och det allmänna ränteläget. Längre löptid innebär högre risk.

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

- Koncentrationsrisk. Fonden kan från tid till annan ha en koncentrationsrisk mot enskilda regioner och länder.
- Kreditrisk. Eftersom fonden placerar i räntepapper 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 stor utsträckning påverkas fondens riskprofil i stor omfattning. Derivat användningen kan periodvis komma att variera.

Avgifter

Engångsavgifter som tas ut innan eller efter att du investerar

Insättningsavgift	2,00%
Uttagsavgift	-

Ovanstående är det som maximalt kan tas ut av dina pengar innan de investeras/innan behållningen betalas ut.

Avgifter som tagits ur andelsklassen under året

Årlig avgift	0,43%
--------------	-------

Avgifter som tagits ur andelsklassen under särskilda omständigheter

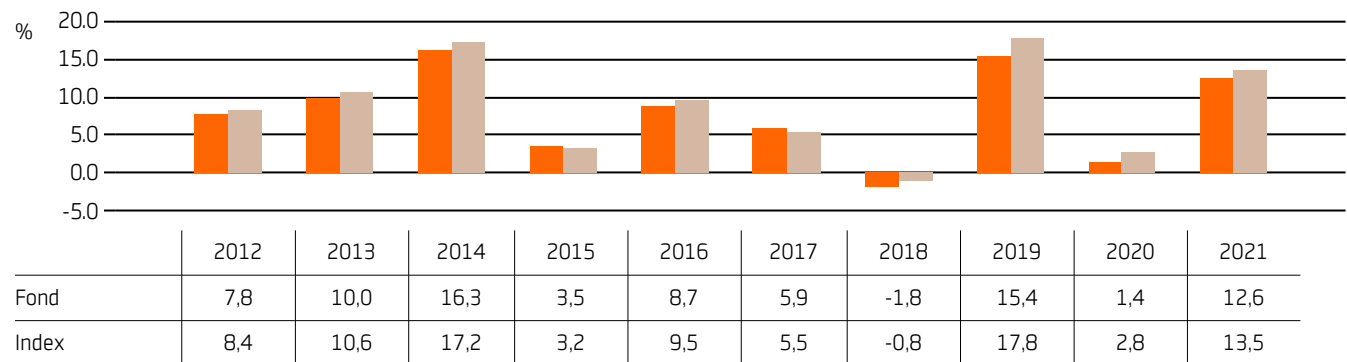
Prestationsbaserad avgift	-
---------------------------	---

Insättningsavgift på två procent tas ut för sparande utanför premiepensionssystemet eller kollektivavtalade tjänstepensioner. Du kan få mer information om gällande insättningsavgifter från din återförsäljare.

Årlig avgift är baserad på det senaste årets utgifter, kalenderåret 2021. Avgiften kan variera från år till år.

Avgiften är betalning för fondens driftskostnader, inklusive marknadsföring och distribution, och minskar fondens avkastning.

Tidigare resultat



Fondens jämförelseindex består av 25% OMRX Bond All, 20% OMX Stockholm Benchmark 30 Gross, 10% JP Morgan USA Bond, 10% JP Morgan EMU Bond, 9% MSCI USA Net, 9% MSCI Europe ex Sweden Net, 7.5% MSCI Emerging Markets Net, 5% OMRX T-Bill, 4.5% MSCI Japan 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 1999.

Praktisk information

Förvaringsinstitut: Swedbank AB (publ)

Ytterligare information om fonden framgår av informationsbroschyren, fondbestämmelserna samt hel- och halvårsrapporterna (tillgängliga på svenska). Dessa kan hämtas kostnadsfritt på vår hemsida, swedbankrobur.se, alternativt erhållas på begäran, vänligen kontakta Swedbank Robur Fonder AB.

Information om aktuell ersättningspolicy finns på swedbankrobur.se. Papperskopia kan erhållas kostnadsfritt, 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 2022-08-23.