

IP Räntefond

Detta är ett Faktablad/Simplified Prospectus för Swedbank Robur IP Räntefond som är en Sverigeregistrerad lång räntefond.

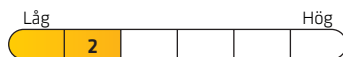
Målsättning och placeringsinriktning

Fonden skall i relation till den vid var tid gällande svenska obligationsräntan ge en jämn och god avkastning.

Fonden placerar i räntebärande överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument utfärdade i svenska kronor av stater, i huvudsak svenska staten, bostadsinstitut och företag. Fonden får även placera i derivatinstrument och fondandelar. Den genomsnittliga durationen (löptid) på fondens innehav ska uppgå till minst 1 år och till maximalt 9 år. Fonden får placera högst 10 % av fondens värde i fonandelar.

Fonden får placera mer än 35 procent av fondmedlen i obligationer och andra skuldförbindelser som givits ut eller garanterats av svenska staten.

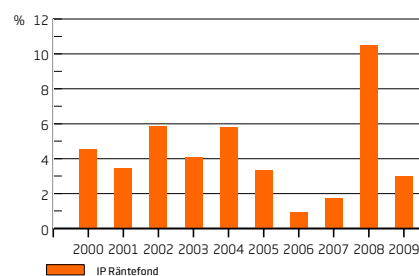
Risk



Den risk som är förenad med att placera i räntefonder påverkas av vilken duration fondens innehav har samt ränteutvecklingen. Fondens placeringar i räntebärande värdepapper med längre löptider ökar risken i fonden, då marknadsvärdet på värdepappren påverkas mer av ränteförändringar än värdepapper med kort löptid. Fonden är exponerad mot en viss kreditrisk. Denna risk begränsas dock av att fonden främst investerar i obligationer utgivna av företag med hög kreditvärdighet.

Fonden kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det satsade kapitalet. För en mer detaljerad beskrivning av fondens risker och riskklassificering hänvisas till fondens informationsbroschyr.

Historisk årsavkastning



Genomsnittlig årsavkastning

3 år: 5,0 % 5 år: 3,9 % 10 år: 4,3 %

Grafen visar den historiska utvecklingen i svenska kronor (SEK). Avkastningen är beräknad med utdelningen återlagd och alla avgifter samt eventuell skatt som belastar fonden bortdragna. Ingen hänsyn är tagen till inflation.

Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning.

Fondspararprofil

Fonden är lämplig för dig som vill ha ett pensionsparande i räntebärande värdepapper. Som sparare måste du dock vara beredd på att värdet i fonden kortsiktigt kan sjunka vid en ränteuppgång. Risken i fonden minskar vid sparande på längre sikt och därför bör din placeringshorisont vara minst 3 år.

Utdelning

Fonden lämnar utdelning i oktober-december varje år om fonden har ett skattepliktigt resultat och om fondbolaget så beslutar. Utdelning lämnas i form av nya fondandelar, men kan på begäran istället utbetalas kontant.

Avgifter

(se även informationsbroschyren)

Avgifter som betalas direkt av fondspararen	
Inköpsavgift	0 %
Inlösenavgift	0 %
Avgifter som tas ur fonden (i procent av andelsvärdet)	
Årlig förvaltningsavgift	0,725 %
(varav 0,7 % är ersättning till fondbolaget och resterande är ersättning för förvaring, tillsyn och revisor)	
TER (totalt erlagda avgifter) 2009	0,71 %
Kostnader för 2009 utöver TER	0,01 %
(kostnader som varierar mellan åren, exempelvis courtage vid köp och försäljning av värdepapper i fonden)	
Omsättningshastighet 2009, ggr/år	1,2

Skatteregler

Fondens beskattning: Fonden beskattas för sina inkomster. Fonden får dock göra avdrag för utdelning till andelsägarna. För att undvika dubbelbeskattning lämnar fonden utdelning. Skatt betalas därför normalt ej av fonden.

Fondandelsägarens beskattning (fysisk person): Vid utdelning dras preliminärskatt. Kapitalvinst/förlust redovisas på kontrolluppgift till Skatteverket, men skatteavdrag görs ej. Om fonden är knuten till fondförsäkring eller IPS gäller särskilda skatteregler.

Beskattningen kan påverkas av individuella omständigheter. Den som är osäker på eventuella skattekonsekvenser bör söka expert hjälp.

Kursinformation

Andelsvärdet beräknas normalt varje bankdag och publiceras i vissa dagstidningar, på www.swedbank-robur.se och på TV4 text-tv sidan 183.

Köpa och sälja andelar

Fondandelar kan köpas och säljas genom Swedbank och samverkande sparbanker (på bankkontor eller via Telefonbanken och Internetbanken). Köp och inlösen som görs bankdag före kl. 15.30 sker normalt till den bankdagens handelskurs (för information om tidpunkt för köp och inlösen vissa dagar, se fondens informationsbroschyr och www.swedbankrobur.se).

Ytterligare information

Fondbolag: Swedbank Robur Fonder AB
Säte: Stockholm

Förvaringsinstitut: Swedbank AB (publ)

Klagomålsansvarig: Chefsjuristen

Uppdrag: Fondbolaget har tillstånd till diskretionär portföljförvaltning avseende finansiella instrument

Revisor: Deloitte AB

Tillsynsmyndighet: Finansinspektionen

Fondens startdatum: 1994-01-03

Fondbolagets tillstånd till fondverksamhet: 1991-11-08

Det här faktabladet innehåller övergripande information om fonden. Om du innan du köper andelar i fonden, eller därefter, vill ta del av fondens fondbestämmelser, informationsbroschyr, hel- eller halvårsrapporter eller önskar mer information om fonden kontakter du Swedbank och samverkande sparbanker eller går in på www.swedbankrobur.se.