# Nøkkelinformasjons-dokument

Swedbank Robur

## Formål

Dette faktaarket gir deg grunnleggende fakta om dette investeringsproduktet. Det er ikke reklamemateriell. Dette er lovpålagt informasjon som hjelper deg med å forstå produktets egenskaper, risikoer, kostnader, mulig gevinster og tap, og som hjelper deg med å sammenligne det med andre produkter.

## Produkt

| | |
|---|---|
| **Navn** | Swedbank Robur Småbolagsfond Norden A |
| **Produktprodusent** | Swedbank Robur Fonder AB |
| **ISIN** | SE0000537706 |
| **Kontakt** | For mer information kan du besøke www.swedbankrobur.se eller ringe oss på telefonnummer +46 8 585 924 00 |
| **Regulerende** | Finansinspektionen |
| **Dato** | 2026-06-30 |

## Hva slags produkt er dette?

| | |
|---|---|
| **Type** | Verdipapirfond |
| **Løpetid** | Fondet har ingen forfallsdag. Forvaltningsselskapet har rett til å opphøre forvaltningen av fondet - se informasjon i informasjonsbrosjyren. |
| **Mål** | Målet er at fondet skal overgå sammenligningsindeksen på lang sikt, over en femårsperiode. VINX Small Cap Net. Fondet investerer i aksjer i små og mellomstore selskaper i ulike bransjer i Norden. Selskaper som fondet investerer i, skal ha en markedsverdi som på investeringstidspunktet ikke er større enn det største selskapet i fondets referanseindeks.<br>Fondet har en aktiv investeringsstrategi som fokuserer på valg av selskap, der også analyser av sektor, region og tema er viktige deler av strategien. Fondet har en langsiktig investeringshorisont, og forvalteren velger selskaper som anses å være attraktivt priset i forhold til forventet fremtidig inntjeningspotensial.<br>Aksjer velges ut fra egne vurderinger, noe som betyr at avvikelser mot markedet kan være både større og mindre over tid. Fondet har risikobegrensninger som står i forhold til benchmarkindeksen. Siden fondet forvaltes aktivt, forventes det imidlertid forskjeller i avkastning mellom fondet og indeksen, som av og til være betydelige. Aktiv risiko (eng. Tracking error) er et mål som viser hvor mye fondets historiske avkastning har variert i verdi i forhold til referanseindeksen. Fondets avkastning bestemmes av hvordan aksjene fondet plasserer, øker eller reduseres i verdi over holdingsperioden. Du kan normalt kjøpe og selge fondsandeler alle virkedager gjennom våre forhandlere. Andelsklassen etterlater ikke utbytte. |
| **Målgruppe** | Dette fondet kan egne seg for sparere som planlegger å beholde investeringen i minst 5 år, og som er innforstått med at pengene investert i fondet både kan øke og synke i verdi, og at det ikke er sikkert at du får tilbake hele innskuddskapitalen. For å investere i fondet kreves det ikke at du har spesiell forkunnskap eller erfaring med verdipapirfond eller finansmarkeder. |
| **Annet** | Depotmottaker: Swedbank AB. Årsrapport, halvårsrapport, informasjonsbrosjyre, siste andelsverdi og annen praktisk informasjon er tilgjengelig på www.swedbankrobur.se |

## Hva er risikoene og hvilken avkastning kan jeg få?

### Risikoindikator

1 2 3 **4** 5 6 7

Lavere risiko — Høyere risiko

Risikoindikatoren forutsetter at du beholder produktet 5 år

**Vær klar over valutarisiko når du investerer i en andelsklasse med en annen valuta enn den offisielle valutaen i landet andelsklassen markedsføres i. Du kommer deretter til å motta betalinger i en annen valuta. Den endelige avkastningen kommer til å derfor avhenge av valutakursen mellom de to valutaene. Det er ikke tatt hensyn til denne risikoen i indikatoren ovenfor.**

Den sammenfattede risikoindikatoren gir veiledning om risikonivået for dette produktet sammenlignet med andre produkter. Det viser hvor sannsynlig det er at produktet faller i verdi på grunn av markedsutviklingen.
Vi har klassifisert produktet som 4 av 7, dvs. en middels risikoklasse. Det betyr at fondet har en middels risiko for opp- og nedganger i andelsverdien. Indikatoren gjenspeiler i hovedsak opp- og nedganger i de aktivaene fondet er plassert i. Dette produktet inneholder ingen beskyttelse mot fremtidige markedsresultater. Du kan derfor miste hele eller deler av investeringen.

Swedbank

Robur

## Avkastningsscenarioer

Hva du får fra dette produktet, avhenger av fremtidige markedsresultater. Den fremtidige markedsutviklingen er usikker og kan ikke forutsies nøyaktig. De ugunstige, moderate og gunstige scenarioer viser det verste, det gjennomsnittlige og det beste resultatet for produktet de siste ti årene.

Anbefalt besittelsesperiode: 5 år
Eksempel på investering: 100 000 SEK

| Scenarioer | | Dersom du avslutter avtalen etter 1 år | Dersom du avslutter avtalen etter 5 år |
|---|---|---|---|
| **Minimum** | **Det fins ingen garantert minimumsavkastning. Du kan derfor miste hele eller deler av investeringen.** | | |
| **Stress-scenario** | **Hva du kan få tilbake etter kostnader** | **46 300 SEK** | **34 400 SEK** |
| | Gjennomsnittlig avkastning hvert år | -53,7 % | -19,2 % |
| **Ugunstig scenario** | **Hva du kan få tilbake etter kostnader** | **64 200 SEK** | **76 500 SEK** |
| | Gjennomsnittlig avkastning hvert år | -35,8 % | -5,2 % |
| **Moderat scenario** | **Hva du kan få tilbake etter kostnader** | **108 600 SEK** | **148 800 SEK** |
| | Gjennomsnittlig avkastning hvert år | 8,6 % | 8,3 % |
| **Gunstig scenario** | **Hva du kan få tilbake etter kostnader** | **189 200 SEK** | **263 100 SEK** |
| | Gjennomsnittlig avkastning hvert år | 89,2 % | 21,3 % |

Det ugunstige scenariet inntraff for en investering mellom 2021-2026. Det moderate scenariet inntraff for en investering mellom 2019-2024. Det gunstige scenariet inntraff for en investering mellom 2016-2021. Stress-scenarioet viser hva du kan komme til å få tilbake under ekstreme markedsomstendigheter. Tallene omfatter samtlige kostnader for selve produktet, men muligens ikke alle kostnader du betaler til rådgiveren eller distributøren din. Tallene tar ikke hensyn til den personlige skattesituasjonen din, noe som også kan påvirke hvor mye du får tilbake.

## Hva skjer dersom Swedbank Robur Fonder AB ikke er i stand til å foreta utbetalinger?

Ifølge loven kan fondets aktiva ikke eies av fondsselskapet. I stedet må hvert fond ha en egen depotmottaker som tar seg av forvaltningen av fondets aktiva. Dersom fondsselskapet går konkurs, overtar depotmottakeren forvaltningen av fondet. Det finnes ingen andre kompensasjons- eller garantiordninger for investorer i fondet.

## Hva er kostnadene?

Personen som gir deg råd om eller selger produktet kan ta ut andre kostnader. I så tilfelle bør vedkommende informere deg om disse kostnadene og hvordan de påvirker investeringen din. Hvis fondet er en del av et annet produkt, f.eks. fondforsikring, kan det påløpe andre kostnader for det produktet.

**Kostnader over tid**

Tabellene viser beløpene som trekkes fra investeringen din for å dekke ulike typer kostnader. Størrelsen på beløpene avhenger av hvor mye du investerer, hvor lenge du innehar produktet og hvordan produktet ditt presterer. Beløpene som vises her, baserer seg på et eksempel på investeringsbeløp og ulike mulige investeringsperioder.

Vi har antatt følgende:

- Det første året får du tilbake beløpet du investerte (0 % årlig avkastning). For produktets anbefalte holdetid har vi antatt at produktet presterer i henhold til det som vises i det nøytrale scenariet.
- 100 000  SEK investeres.

| | Dersom du avslutter avtalen etter 1 år | Dersom du avslutter avtalen etter 5 år |
|---|---|---|
| **Totale kostnader** | 1 400 SEK | 9 850 SEK |
| **Årlige kostnadseffekter*** | 1,40 % | 1,40 % per år |

* Dette illustrerer hvordan kostnadene reduserer avkastningen hvert år i holdetiden. Den viser for eksempel at hvis du løser inn etter den anbefalte holdetiden, beregnes gjennomsnittlig avkastning per år til å være 9,67 % før kostnader og 8,27 % etter kostnader.
Som kompensasjon for tjenestene kan personen som selger deg produktet motta en del av kostnadene du betaler til oss. Du kommer til å motta informasjon om beløpet.

Swedbank

Robur

**Kostnadssammensetning**
Beløpene i SEK baserer seg på en investering tilsvarende 100 000 SEK.

| | | | Dersom du avslutter avtalen etter 1 år |
|---|---|---|---|
| **Engangskostnader ved tegning eller innløsning** | **Tegningskostnader** | Vi belaster ikke tegningsgebyr, men det kan personen som selger deg produktet gjøre. | 0 SEK |
| | **Exit-kostnader** | Vi tar ikke ut noen innløsningsavgift for dette produktet, men personen som selger deg produktet kan gjøre det. | 0 SEK |
| **Løpende kostnader** | **Forvaltningsavgifter og andre administrasjons- eller driftskostnader** | 1,25 % av verdien på investeringen din per år. Dette er et anslag basert på faktiske kostnader det siste året, eller forventede kostnader dersom fondet/andelsklassen nylig er startet. | 1 250 SEK |
| | **Transaksjonskostnader** | 0,15 % av verdien på investeringen din per år. Dette er et anslag av kostnadene som påløper når vi kjøper og selger produktets underliggende investeringer. Det faktiske beløpet kommer til å variere avhengig av hvor mye vi kjøper og selger. | 150 SEK |
| **Ytterligere kostnader som tas ut av fondet under spesielle forhold** | **Resultatbaserte honorarer** | Det tas ikke ut noen resultatrelaterte avgifter for dette produktet. | N/A |

## Hvor lenge bør jeg beholde investeringsproduktet, og kan jeg ta ut penger underveis?

**Anbefalt besittelsesperiode: 5 år**

Fondet har ingen minimumskrav til holdingsperiode, men fordi det plasserer i aksjer, er det egnet for en middels til lang investeringshorisont. Du bør være forberedt på å spare i fondet i minst 5 år. Du har normalt muligheten til å selge fondsandelene dine alle virkedager uten ekstra avgift.

## Hvordan kan jeg klage?

Dersom du ønsker å fremme en klage vedrørende fondet, kan du henvende deg til personen som ga deg råd om eller solgte deg fondet. Du kan også henvende deg til fondsselskapet (swedbankrobur.se/en/about-us/company-facts-and-organisation/complaints) eller skriv til klagomal@swedbankrobur.se eller Swedbank Robur, Complaints Officer for Funds, 105 34 Stockholm.

## Andre relevante opplysninger

Fullstendig informasjon om fondet finnes i fondets informasjonsbrosjyre, som er tilgjengelig på fondsselskapets hjemmeside (www.swedbankrobur.se), sammen med bl.a. gjeldende versjon av dette faktaarket, fondets årsrapport og halvårsrapport.

Tidligere resultater: Avkastning for de siste 10 årene er vist i dokumentet Past Performance, som er tilgjengelig her:
https://swedbankrobur.se/legal-documents

Historiske resultatscenarier: Tidligere publiserte resultatscenarier er tilgjengelige her:
https://swedbankrobur.fondlista.se/performancescenarios/SE0000537706/sv

*I dette faktaarket brukes "personen" som betegnelse på dem som gir råd om eller selger produktet til deg. Dette kan være en bank, megler eller annen distributør.*