

FONDBESTÄMMELSER

NORDNET TRYGG

§ 1 Fondens namn och rättsliga ställning

Fondens namn är Nordnet Trygg, ”fonden”.

Fonden är en värdepappersfond.

Fondbolagets och fondens verksamhet bedrivs enligt dessa fondbestämmelser, bolagsordningen för fondbolaget, lagen (2004:46) om investeringsfonder och övriga tillämpliga författningar.

Fondens fondförmögenhet ägs av fondandelsägarna gemensamt och varje fondandel medför lika rätt till den egendom som ingår i fonden. Fondandelsägarna svarar dock inte för förpliktelser som avser fonden.

Fondbolaget företräder fondandelsägarna i alla frågor som rör fonden. Fonden kan inte förvärva rättigheter eller ta på sig skyldigheter.

§ 2 Fondförvaltare

Fonden förvaltas av E. Öhman J:or Fonder AB, organisationsnummer 556050-3020, "fondbolaget".

Förvaltningen av fonden skall ske så att fondbolaget handlar uteslutande i fondandelsägarnas gemensamma intresse.

Fondbolaget skall handla oberoende av förvaringsinstitutet.

§ 3 Förvaringsinstitutet och dess uppgifter

Som förvaringsinstitut för fonden har fondbolaget anlitat Skandinaviska Enskilda Banken (publ.) AB, organisationsnummer 502032-9081, "förvaringsinstitutet". Förvaringsinstitutet skall handla oberoende av fondbolaget och uteslutande i fondandelsägarnas gemensamma intresse. Förvaringsinstitutet skall verkställa de beslut av fondbolaget som avser fonden om de inte strider mot fondbestämmelserna eller lagen om investeringsfonder.

Förvaringsinstitutet skall vidare ta emot och förvara den egendom som ingår i fonden samt se till att;

1. försäljning och inlösen av fondandelar sker i enlighet med fondbestämmelserna och lagen om investeringsfonder,
2. fondandelarnas värde beräknas enligt fondbestämmelserna och lagen om investeringsfonder,
3. tillgångarna i fonden utan dröjsmål kommer förvaringsinstitutet tillhanda, och
4. medlen i fonden används enligt fondbestämmelserna och lagen om investeringsfonder.

Om utländska finansiella instrument ingår i fonden, får förvaringsinstitutet låta ett lämpligt utländskt förvaringsinstitut förvara dem. Ett sådant uppdrag fråntar inte förvaringsinstitutet dess ansvar enligt lagen om investeringsfonder.

§ 4 Fondens karaktär

Fonden är en fondandelsfond med fokus på investeringar i räntefonder och räntebärande instrument med låg risk. Allokering mellan olika tillgångsslag kan dock variera över tiden. Fonden vänder sig till mycket försiktiga investerare som vill ta mycket låg risk och därför nöjer sig med en låg avkastning.

§ 5 Förvaltningen av fondens tillgångar

Fondens medel får placeras i överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, fondandelar, derivatinstrument och på konto hos kreditinstitut. Minst 50 procent av fondens värde ska alltid vara placerade i fondandelar.

§ 6 Särskilt om vilka marknader som fondens medel får placeras på

Fondens medel får placeras på reglerad marknad eller motsvarande marknad utanför EES. Vidare får handel ske på marknad, inom eller utanför EES, som är reglerad och öppen för allmänheten.

§ 7 Särskild placeringsinriktning

Fondens medel får till en betydande del placeras i andelar i andra investeringsfonder och fondföretag.

Fondens egendom får placeras i sådana överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument som avses i 5 kap. 5 § lagen (2004:46) om investeringsfonder.

Fonden investerar i derivatinstrument som ett led i placeringsinriktningen (inklusive OTC-derivat).

Fondens handel med derivatinstrument får, under förutsättning att täckning sker enligt 16 kap. 8 § andra eller fjärde stycket i FFFS 2008:11, leda till att fonden har en negativ exponering i enskild valuta, enskild aktie, enskild aktiemarknad, enskild räntemarknad eller enskilt finansiellt index.

§ 8 Värdering

Andelarna i fonden skall vara lika stora och medföra lika rätt till den egendom som ingår i fonden. Fondens värde är dess tillgångar minus dess skulder.

Fondens tillgångar beräknas enligt följande;

1. Överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, derivatinstrument och fondandelar värderas till gällande marknadsvärde (senaste betalkurs eller om sådan inte finns senaste köpkurs). I fall där marknadsvärden inte föreligger eller kan anses missvisande upptas det värde som fondbolaget på objektiva grunder bestämmer.
2. Likvida medel inklusive medel på bankräkning.
3. Andra tillgångar.

Fondens skulder beräknas enligt följande;

1. Skulder (inklusive skatteskulder).
2. Upplupen ersättning till fondbolaget.
3. Upplupen ersättning till förvaringsinstitutet.

4. Upplupen ersättning till Finansinspektionen.

Fondandelarnas värde är fondens värde delat med antalet utestående andelar.

Fondandelens värde beräknas av fondbolaget varje bankdag.

För onoterade överlåtbara värdepapper fastställs ett marknadsvärde enligt särskild värdering. Till grund för den särskilda värderingen läggs:

- marknadspriser från icke godkänd börs eller så kallad market maker,
- annat noterat finansiellt instrument eller index med justering för skillnader i till exempel kreditrisk och likviditet (referensvärdering),
- diskonterade kassaflöden (nuvärdesvärdering) eller
- kapitalandel av det egna kapitalet (bokslutsvärdering).

Initialt kan onoterade överlåtbara värdepapper även värderas till anskaffningsvärde.

Marknadsvärde för OTC derivat baseras skall baseras på vanligen använda värderingsmodeller såsom Black & Scholes och Black 76. Värdet får inte baseras på rapporterade värden från motpart.

§ 9 Försäljning och inlösen av fondandelar

Fondandelar försäljs och inlöses av fondbolaget varje bankdag.

När likvid för fondandel kommit fondens bankkonto tillhanda och kurs fastställts erhåller köparen en skriftlig bekräftelse på att förvärvad fondandel registrerats hos fondbolaget.

Köparens förvärv sker till den kurs som gäller den första bankdag som inträder dagen efter pengarna kommer fondens bankkonto tillhanda, "försäljningsdagen".

Inlösen sker till den kurs som gäller den första bankdag som inträder dagen efter begäran om inlösen kommer fondbolaget tillhanda, "inlösendagen".

Begäran om inlösen skall ske skriftligen, eller på motsvarande sätt som fondbolaget i förväg har godkänt, hos fondbolaget. Fondandelen inlöses med medel ur fonden. Tidpunkten för inlösen kan förskjutas om medel för inlösen kan behöva anskaffas genom försäljning av tillgångar i fonden och skall i sådant fall ske så snart det är möjligt. Skulle en sådan försäljning väsentligt kunna missgynna övriga andelsägare får fondbolaget efter anmälan till Finansinspektionen avvakta med försäljningen.

Såvitt avser fondandelar som innehas i anledning av bundet pensions-sparande, genom fondförsäkring eller individuellt pensions-sparande, får inlösen endast ske i samband med överföring av medel till annan fond, utbetalning av pension samt betalning av skatter och avgifter.

Begäran om inlösen får återkallas endast om fondbolaget medger det.

9.1 Försäljningspris

Försäljningspriset för en fondandel uppgår till fondens värde på försäljningsdagen delat med antalet utestående fondandelar.

Försäljning av fondandelar sker till en för andelsägaren vid tidpunkten för begäran om försäljning okänd kurs.

9.2 Inlösenpris

Inlösenpriset för en fondandel uppgår till fondens värde på inlösendagen delat med antalet utestående fondandelar.

Inlösen av fondandelar sker till en för andelsägaren vid tidpunkten för begäran om inlösen okänd kurs.

9.3 Offentliggörande av fondandelspris

Information om det gällande fondandelsvärdet samt senaste försäljnings- och inlösenpris på andelar i fonden hålles tillgänglig hos fondbolaget, samt tillhandahålls regelbundet (normalt varje bankdag, dock minst en gång per vecka) i nyhetsmedia.

§ 10 Fonden kan komma att stängas för försäljning och inlösen

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

§ 11 Avgifter och ersättningar

Ersättning tas ur fondens medel som en fast avgift baserad på fondens värde. Avgiften beräknas dagligen och tas ur fonden vid utgången av varje månad samt får högst uppgå till två (2) procent per år.

Vid försäljning eller inlösen av andelar har fondbolaget rätt att ta ut en avgift på högst två (2) procent av de fondandelarnas värde. Avgiften utgör ersättning till fondbolaget för försäljning eller inlösen av fondandelar.

Ur fondens medel betalas ersättning till fondbolaget för dess förvaltning, analys, administration och registerhållning samt till förvaringsinstitutet för dess administration och förvaring av fondens tillgångar.

Ersättning kan också komma att betalas ur fondens medel för Finansinspektionens tillsyn, enligt vid var tid gällande författning.

Courtage och andra kostnader för köp och försäljning av finansiella instrument bestrids ur fonden och utgår utöver vad som anges ovan.

På ersättningar, kostnader och avgifter enligt ovan tillkommer eventuell mervärdesskatt och andra skatter.

Andelsägaren uppmärksammas på att Fonden belastas av förvaltningsersättning till förvaltarna av de fonder i vilka Fonden investerar. Mer information rörande detta finns i informationsbroschyren samt faktabladet.

I de fall Fondbolaget erhåller returprovisioner från förvaltare tillfaller dessa Fonden.

§ 12 Utdelning

Utdelning lämnas till andelsägare och skall normalt uppgå till ett så stort belopp att skatt inte kommer att påföras fonden.

Beräkningen av det för fonden utdelningsbara beloppet sker enligt följande;

1. Kvarstående utdelningsbart belopp från tidigare år.
2. Fondens resultat enligt resultaträkning.
3. Avdrag för ej skattepliktiga realiserade och orealiserade vinster på finansiella instrument under räkenskapsåret.
4. Tillägg för ej avdragsgilla realiserade och orealiserade förluster på finansiella instrument under räkenskapsåret.
5. Utnyttjande av avräkningsbar kupongskatt.

6. Tillägg av ett belopp motsvarande den schablonberäknade skattemässiga intäkten.

Dessutom kan, i den omfattning fondbolaget beslutar, även ej skattepliktiga intäkter avseende innevarande och tidigare år utdelas. Om fondens skattepliktiga inkomst understiger 2 procent av fondens värde kan fondbolaget besluta att utdelning året efter inte skall ske. Skattepliktig utdelning balanseras då över till nästföljande år.

Utdelning sker normalt med ett belopp motsvarande det utdelningsbara beloppet, vilket därvid får ökas med vid andelsförsäljning inbetald upplupen utdelning och minskas med vid andelsinlösen utbetald upplupen utdelning.

För utdelning som är att hänföra till fondandel förvärvar fondbolaget, efter avdrag för skatt enligt gällande föreskrifter, nya fondandelar för fondandelsägare som på av fondbolaget fastställd utdelningsdag är registrerad för fondandelen.

Efter särskild begäran, vilken skall framställas av fondandelsägaren skriftligen och vara fondbolaget tillhanda senast en månad före fastställt utdelningsdatum, kan utdelningen, efter avdrag för skatt enligt gällande föreskrifter, istället för att placeras i nya fondandelar utbetalas till fondandelsägaren.

Utdelning sker i juni månad året efter räkenskapsåret på datum som fastställs av fondbolaget.

§ 13 Fondens räkenskapsår

För fonden tillämpas kalenderåret som räkenskapsår.

§ 14 Halvårsredogörelse och årsberättelse samt ändring av fondbestämmelserna

Halvårsredogörelse för fonden offentliggörs senast den 31 augusti och årsberättelsen senast den 30 april. Båda publikationerna presenteras på fondbolagets hemsida.

Av fonden upprättade årsberättelser och halvårsredogörelser finns efter ovan angivna tidsfrister även tillgängliga hos fondbolaget och förvaringsinstitutet.

Beslutar fondbolaget om ändring av fondbestämmelser skall de beslutade ändringarna tillställas Finansinspektionen för godkännande. Godkända

ändringar skall tillkännages på det sätt Finansinspektionen anvisar samt hållas tillgängliga hos fondbolaget. Eventuella förändringar i fondbestämmelserna tillkännages på fondbolagets hemsida.

§ 15 Pantsättning och överlåtelse

Vid pantsättning skall panthavare skriftligen underrätta fondbolaget här-om. Av underrättelsen skall framgå;

1. Vem som är panthavare.
2. Vilka fondandelar som omfattas av pantsättningen.
3. Eventuella begränsningar såvitt avser pantsättningens omfattning.

Fondbolaget skall notera pantsättningen i fondandelsägarregistret. Berörd fondandelsägare skall skriftligen underrättas om pantregistreringen. När pantsättningen upphört borttas efter anmälan från panthavaren pantsättningsnoteringen. Pantsatta fondandelar kan inte inlösas utan panthavarens skriftliga medgivande. Fondbolaget har rätt att ta ut en ersättning om högst 1 500 kr för den kostnad som pantsättningen medför.

Fondandelar som är anknutna till individuellt pensionssparande får inte pantsättas.

Fondandelar kan överlåtas till annan person.

§ 16 Ansvar och ansvarsbegränsning

Om en andelsägare tillfogas skada genom att fondbolaget överträtt lagen (2004:46) om investeringsfonder eller fondbestämmelserna, skall fondbolaget ersätta skadan. Om en fondandelsägare eller ett fondbolag tillfogats skada genom att förvaringsinstitutet överträtt denna lag eller fondbestämmelserna, skall institutet ersätta skadan.

Fondbolaget och förvaringsinstitutet ansvarar inte för skada som beror på svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även i fall då fondbolaget eller förvaringsinstitutet vidtar eller är föremål för sådana konfliktåtgärder. Skada som uppkommer i andra fall skall inte ersättas av fondbolaget eller förvaringsinstitutet om det varit normalt aktsamt. I inget fall skall ersättning utgå för indirekt skada.

Fondbolaget och förvaringsinstitutet svarar inte för skada som förorsakats av depåbank eller annan uppdragstagare som fondbolaget eller förvaringsinstitutet med tillbörlig omsorg anlitat. Fondbolaget och förvaringsinstitutet svarar inte heller för skada som uppkommer med anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot fondbolaget eller förvaringsinstitutet beträffande tillgångarna i fonden.

Föreligger hinder för fondbolaget eller förvaringsinstitutet att helt eller delvis verkställa åtgärder på grund av omständighet som anges ovan får åtgärden uppskjutas till dess hindret har upphört. I händelse av uppskjuten betalning utgår inte någon dröjsmålsränta.

* * *