

FONDBESTÄMMELSER

ÖHMAN PENNINGMARKNADSFOND

§ 1 Allmänt

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

Fonden är öppen för vanligt fondsparande, försäkringspremier enligt Försäkringsrörelselagen (1982:713) samt individuellt pensionssparande enligt lagen (1993:931) om individuellt pensionssparande.

§ 2 Fondens namn och rättsliga ställning

Fondens namn är Öhman Penningmarknadsfond, ”fonden”.

Fonden är en värdepappersfond.

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.

§ 3 Fondförvaltare

Fonden förvaltas av E. Öhman J:or Fonder AB, ”fondbolaget”.

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

Fondbolaget skall handla oberoende av förvaringsinstitutet.

§ 4 Förvaringsinstitutet och dess uppgifter

Som förvaringsinstitut för fonden har fondbolaget anlitat Skandinaviska Enskilda Banken (publ.) AB, ”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 frångår inte förvaringsinstitutet dess ansvar enligt lagen om investeringsfonder.

§ 5 Förvaltningen av fondens tillgångar

5.1 Placeringsinriktning och målsättning

Fonden är en kort räntefond med inriktning på Sverige. Fonden investerar i värdepapper utgivna främst av svenska staten och bostadsinstitut. Fonden har en genomsnittlig duration på högst ett år. Fondens målsättning är att, med beaktande av fondens placeringsinriktning, uppnå högsta möjliga värdetillväxt av fondens tillgångar.

5.2 Tillåtna tillgångsslag

Fonden har möjlighet att placera i följande tillgångsslag;

- Fondpapper – Obligationer eller andra fordringsrätter som är utgivna för allmän omsättning av stat, kommun eller företag med god kreditvärdighet.
- Penningmarknadsinstrument – Statsskuldväxlar, bankcertifikat företagscertifikat och andra fordringsbevis utgivna av stat, kommun eller företag samt sådana finansiella instrument med en löptid på högst tolv månader som normalt omsätts på penningmarknaden, är likvida och har ett värde som vid varje tidpunkt kan fastställas.
- Derivatinstrument i syfte att effektivisera förvaltningen av fondens tillgångar – Optioner, terminer och swappar samt andra likartade finansiella instrument.

- Fondandelar i värdepappersfonder med en placeringsinriktning som är förenlig med fondens placeringsinriktning. (Maximalt 10 procent av fondens värde).
- Konto i kreditinstitut. (Maximalt 20 procent av fondens värde).

Fondbolaget äger förvalta fonden enligt 5 kapitlet 8§ i lagen (2004:46) om investeringsfonder.

§ 6 Börser och marknadsplatser

Fondens handel skall huvudsakligen ske på börser, auktoriserade marknadsplatser och andra reglerade marknader öppna för allmänheten som står under tillsyn av myndighet eller annat behörigt organ i Sverige.

§ 7 Särskild placeringsinriktning

- 7.1 Fonden har rätt att placera i onoterade fondpapper.
- 7.2 Fonden har rätt att placera i onoterade penningmarkandsinstrument.
- 7.3 Fonden har rätt att använda sig av derivatinstrument i syfte att effektivisera förvaltningen av tillgångarna i fonden och en sådan placering har därmed en begränsad påverkan på fondens riskprofil.

Fondbolaget får inte för fondens räkning genom användandet av derivatinstrument göra sådana placeringar som i realiteten innebär ett överskridande av de placeringsbestämmelser som anges fondbestämmelserna eller lagen om investeringsfonder.

Med effektivisering av förvaltning avses sådan handel med derivatinstrument som syftar till att skydda värdet av fondens underliggande tillgångar eller kostnadsbesparande åtgärder i syfte att upprätthålla fondens placeringsinriktning.

- 7.4 Fonden har inte rätt att använda sig av OTC-derivat.

§ 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. Fondpapper, penningmarkandsinstrument, derivatinstrument och fondandelar värderas till gällande marknadsvärde. 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 klockan 17.00.

För onoterade fondpapper 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 fondpapper även värderas till anskaffningsvärde.

§ 9 Försäljning och inlösen av fondandelar

Fondandelar försäljs och inlöses av fondbolaget.

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 bankdag pengarna kommer fondens bankkonto tillhanda, "försäljningsdagen", under förutsättning att detta sker före kl 15.00. Om pengarna kommer fondens bankkonto tillhanda efter kl 15.00 sker förvärvet istället efter den kurs som fastställs nästföljande bankdag, som därvid skall betraktas som försäljningsdagen.

Inlösen sker till den kurs som gäller den bankdag begäran om inlösen kommer fondbolaget tillhanda, "inlösendagen", under förutsättning att sådan begäran kommer fondbolaget tillhanda före kl 15.00. Om sådan begäran kommer fondbolaget tillhanda efter kl 15.00 sker inlösen istället efter den kurs som fastställs nästföljande bankdag, som därvid skall betraktas som 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. Inlösen skall på begäran av andelsägare ske omedelbart om det finns medel tillgängliga i 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 pensionsparande, genom fondförsäkring eller individuellt pensionsparande, 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. Vid försäljning av andelar har fondbolaget rätt att ta ut en avgift på högst 2 procent av de försålda fondandelarnas värde. Avgiften utgör ersättning till fondbolaget för försäljning av fondandelar.

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

Lägsta belopp som kan sättas in i fonden genom engångsinsättning är 1.000 kr och vid automatiskt månadssparande 200 kr.

9.2 Inlösenpris

Inlösenpriset för en fondandel uppgår till fondens värde på inlösendagen skall beräknas till inlösendagens fondvärde delat med antalet utestående fondandelar. Från inlösenpriset har fondbolaget rätt att ta ut en avgift om högst 2 procent av de inlösta fondandelarnas värde. Avgiften utgör en ersättning till fondbolaget för inlösen av 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

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.

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 2 procent per år.

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.

§ 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.

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 fondbestämmelserna 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 ersättning för den kostnad som pantsättningen medför.

Fondandelar som är anknutna till individuellt pensionssparande får inte pantsättas.

Fondandelar kan överlätas 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 ej 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.
