

FAKTABLAD NORDNET FÖRSIKTIG

Välkommen att investera i Nordnets familj av fond-i-fonder! Fondfamiljen är uppbyggd för att passa alla typer av sparare, och det som främst skiljer fonderna åt är deras risknivå. Välj den fond som passar dig bäst.



NORDNET
TRYGG



NORDNET
FÖRSIKTIG



NORDNET
BALANSERAD



NORDNET
OFFENSIV



NORDNET
AGGRESSIV

Faktablad/Simplified Prospectus för Nordnet Försiktig som är en Sverigeregistrerad fondandelsfond.
Fonden förvaltas av E. Öhman J:or Fonder AB. December 2009.

PLACERINGSINRIKTNING & MÅLSÄTTNING

Fonden är en fondandelsfond med fokus på investeringar i aktie- och räntefonder. I normalfallet investerar fonden mellan 20 och 40 procent av fondens värde i aktiefonder och mellan 60 och 80 procent av fondens värde i räntefonder. Allokeringen mellan aktiefonder och räntefonder kan dock variera över tiden.

Fondens målsättning är att, med beaktande av fondens placeringsinriktning, uppnå högsta möjliga värdetillväxt på fondens tillgångar. Fondens medel får placeras i överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, fondandelar, derivatinstrument och på konto hos kreditinstitut. Fondens medel får till en betydande del placeras i andelar i andra investeringsfonder och fondföretag. Fonden investerar i derivatinstrument som ett led i placeringsinriktningen (inklusive OTC-derivat).

RISK: LÅG-MEDEL

Sparande i aktier innebär risk för stora kurssvängningar. Fondens risker kan främst delas upp i:

- Marknadsrisk – risken för att hela marknaden för ett tillgångs- slag uppvisar en nedgång och att priser och värden för tillgångarna därigenom kommer att påverkas.
- Likviditetsrisk – risken för att en position inte kan avvecklas i tid till ett rimligt värde.
- Kursrisk eller valutarisk – risken för att värdet på en investering kan påverkas av ändrade valutakurser.

Fonden tillhör riskklass Låg-Medel. Fonden kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det investerade beloppet. För mer information om risk se fondens informationsbroschyr.

HISTORISK AVKASTNING

Fonden är nystartad och avkastning kommer att redovisas när fonden kan uppvisa 12 månaders avkastning. Avkastning ska beräknas med utdelning återlagd. Ingen hänsyn tas till inflation. Avkastning beräknas efter att samtliga avgifter har belastas fonden. Obs! – Fondens historiska avkastning är inte någon garanti för fondens framtida avkastning.

VEM PASSAR FONDEN FÖR?

Nordnet Försiktig vänder sig till investerare som vill ha låg risk och därför nöjer sig med en ganska låg avkastning och har en placeringshorisont på minst 3 år. Fondspararen måste kunna acceptera att kurssvängningar kan förekomma.

UTDELNING

Fonden lämnar utdelning i juni varje år under förutsättning att fonden har ett skattepliktigt resultat. Utdelning lämnas i form av nya fondandelar men kan på begäran utbetalas kontant.

AVGIFTER

Andelsägare uppmärksammas på att fonden belastas av förvaltningsersättning till förvaltare av de fonder i vilka fonden investerar. Förvaltningsavgifter i underliggande fonder får inte överstiga 2 procent i årlig fast förvaltningsavgift samt 20 procent av positiv avkastning i prestationsbaserad ersättning. Eventuella returprovisioner från förvaltare tillfaller fonden.

Fondbolaget har ett avtal om avgiftsdelning med Nordnet Bank. Avgifter som betalas direkt av fondsparare; Insättningsavgift 0,00 procent, årlig förvaltningsavgift: 0,60 procent och uttagsavgift 0,00 procent.

SKATTEREGLER

Fondens beskattning: Fonden beskattas för sina inkomster, men avdrag får göras för utdelning till andelsägarna. För att undvika dubbelbeskattning utdelas normalt all skattepliktig vinst och skatt betalas därför ej av fonden.

Fondspararens skatt (fysisk person): Vid utdelning dras preliminärskatt. Kontrolluppgift avseende kapitalvinst/-förlust lämnas till Skatteverket, men skatteavdrag görs ej. Om fonden är knuten till fondförsäkring, IPS eller PPM gäller särskilda skatteregler. Skatten kan påverkas av individuella omständigheter och den som är osäker på eventuella skattekonsekvenser bör söka experthjälp.

KURSFÖRKLARING

Andelsvärdet beräknas normalt varje bankdag och publiceras i ledande dagstidningar, på text-TV samt på fondbolagets hemsida.

KÖPA OCH SÄLJA ANDELAR

Fondandelar kan köpas eller säljas genom fondbolaget. Köp sker till den kurs som gäller den första bankdag som inträder dagen efter pengarna kommer fondens bankkonto tillhanda. Inlösen sker till den kurs som gäller den första bankdag som inträder dagen efter begäran om inlösen kommer fondbolaget tillhanda. Fonden är även öppen för IPS-sparande.

YTTERLIGARE INFORMATION

Fondbolag: E. Öhman J:or Fonder AB
Säte: Stockholm

Fondbolagets grundades: 1994.01.27

Tillstånd att bedriva fondverksamhet: 1994.03.28

Tillsynsmyndighet: Finansinspektionen

Revisor: Ernst & Young AB

Klagomålsansvarig: Henrik Andersson

Förvaringsinstitut: SEB

Fondens startdatum: 2009-03-10

Faktabladet innehåller övergripande information om fonden. Fondens informationsbroschyr samt års- och delårsrapporter kan erhållas kostnadsfritt via Nordnet Bank AB (www.nordnet.se) och E. Öhman J:or Fonder AB (www.ohman.se).