

Informationsbroschyr för nedan angivna fond är upprättad i enlighet med lagen (2004:46) om investeringsfonder och Finansinspektionens föreskrifter (2008:11) om investeringsfonder. Denna broschyr och fondbestämmelserna för nedan angiven fond utgör tillsammans informationsbroschyren.

### FONDEN

Informationen i denna broschyr avser Öhman Hjärt-Lungfond. Fonden startade den 1 september 1989. Fonden förvaltas av fondbolaget sedan den 18 maj 1994.

#### Målsättning och placeringsinriktning

Fondens målsättning är att, med beaktande av fondens placeringsinriktning, uppnå högsta möjliga värdetillväxt på fondens tillgångar. Öhman Hjärt-Lungfond är en global aktiefond med särskild inriktning mot läkemedel och medicinsk teknik. Investeringar kan även ske i andra branscher när så anses lämpligt. Fonden får även investera i aktierelaterade fondpapper och fondandelar. Fonden har möjlighet att placera i derivatinstrument, dock endast i syfte att effektivisera förvaltningen, vilket gör att risknivån i fonden inte påverkas.

**Hjärt & Lungfonden** En fjärdedel av de årliga intäkterna från förvaltningen av aktiefonden överlämnas av fondbolaget till medicinsk forskning genom insamlingsorganisationen Hjärt- Lungfonden. För mer information om insamlingsorganisationen Hjärt-Lungfonden är du välkommen att besöka deras hemsida [www.hjart-lungfonden.se](http://www.hjart-lungfonden.se)

#### Riskprofil – Medel-Hög

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

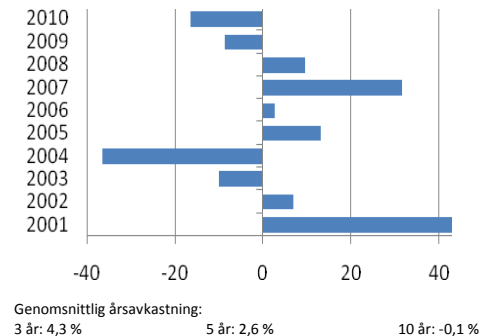
- Marknadsrisk – risken för att hela marknaden för ett tillgångsslag kommer att gå tillbaka och att priser och värden för tillgångarna därigenom kommer att påverkas.
- Likviditetsrisk – risken för att en position inte kan avvecklas i tid till ett rimligt värde.
- Kursrisk eller valutarisk – risken för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

Fonden tillhör riskklass medel-hög. Fonden kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det investerade beloppet.

#### Vem passar fonden för?

Öhman Hjärt-Lungfond passar den kund som är en aktiv sparare och har en placeringshorisont på minst fem år. Fondspararen måste kunna acceptera att stora kurssvängningar kan förekomma.

#### Historisk avkastning



Grafen ovan visar den historiska utvecklingen i svenska kronor (SEK). Avkastningen är beräknad med utdelningen återlagd. Ingen hänsyn är tagen till inflation. Avkastningen är beräknad efter att samtliga avgifter har belastas fonden. *Observera att fondens historiska avkastning inte är någon garanti för framtida avkastning. Fondandelar kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det investerade kapitalet.*

#### Högsta avgift

Nedan anges den högsta avgift som fondbolaget, enligt fondbestämmelserna, får ta ut vid försäljning och inlösen av fondandelar, samt för förvaltning för fonden:

- Försäljningsavgift högst 2,00 %.\*
- Inlösenavgift högst 2,00 %.\*
- Årlig förvaltningsavgift högst 2,00 %.

\*Försäljnings respektive inlösenavgifter förekommer hos vissa av fondbolagets återförsäljare. Avgifterna varierar men kan max uppgå till ovanstående.

#### Gällande avgift

Nedan anges gällande avgift som fondbolaget tar ut vid försäljning och inlösen av fondandelar samt för förvaltning av fonden:

- Försäljningsavgift 0,00 %.
- Inlösenavgift 0,00 %.
- Årlig förvaltningsavgift 1,60 %.\*

\*1,6 procent är ersättning till fondbolaget. Utöver det tillkommer ersättning för förvaring. Kostnader för tillsyn och revisorer erläggs av fondbolaget.

### Försäljning och inlösen av andelar

Fondandelar försäljs av fondbolaget. Köparen erhåller kursen som fastställs den bankdag pengarna kommer fondens bankkonto tillhanda, om detta sker före klockan 15.00. I annat fall erhålls den kurs som fastställs nästa bankdag. Begäran om inlösen skall ske skriftligen till fondbolaget. Inlösen sker till gällande kurs den bankdag skriftlig begäran om inlösen kommer fondbolaget tillhanda, om detta sker före klockan 15.00. I annat fall sker inlösen till den kurs som fastställs nästa bankdag. 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. Begäran om försäljning och inlösen får återkallas endast om fondbolaget medger det. Information om gällande fondandelsvärde samt senaste försäljnings- och inlösenpris på andelar i fonden hålls tillgänglig hos fondbolaget, samt publiceras regelbundet (normalt varje bankdag, dock minst en gång per vecka) i nyhetsmedia och på fondbolagets hemsida. Fondbolaget bekräftar försäljning och inlösen av fondandelar skriftligen. Månadssparande, via autogiro eller på motsvarande sätt, bekräftas skriftligen halvårsvis.

### Limitera order

Det är inte möjligt att limitera försäljnings- och inlösenorder av fondandelar.

### Marknadsföring av fonden i annat land

Fonden marknadsförs i Norge via utvalda återförsäljare. Via distributörsavtalet åtar sig återförsäljaren att säkerställa utbetalning till andelsägare, inlösen av andelar samt tillhandahållande av information

## FONDBOLAGET

E. Öhman J:or Fonder AB bildades den 28 mars 1994 och har ett aktiekapital på 4 200 000 kr. Bolaget bedrivs som aktiebolag och har sitt säte i Stockholm. Fondbolagets organisationsnummer är 556050-3020. Tillstånd att bedriva fondverksamhet gavs av Finansinspektionen den 28 mars 1994. Tillstånd att bedriva fondverksamhet enligt lagen om investeringsfonder gavs av Finansinspektionen den 4 maj 2005.

### Förvaringsinstitut

Fondbolagets förvaringsinstitut är Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), 106 40 Stockholm. Bolagets säte är i Stockholm och huvudsaklig verksamhet är bankverksamhet.

### Styrelse

#### Ordförande:

Fredrik von Baumgarten, *Advokat och Partner, Hannes Snellman Ltd*

#### Övriga ledamöter:

Tom Dinkelspiel, *vd E. Öhman J:or AB*

Björn Fröling, *Senior Advisor, E. Öhman J:or AB*

Carl-Gustaf Petersén, *Senior Advisor, Bukowskis AB*

Catharina Versteegh

### Ledande befattningshavare

Johan Malm, *verkställande direktör*

Lars Melander, *administrativ chef*

### Revisorer

Ernst & Young AB granskar räkenskaperna som ligger till grund för fondens årsberättelse. Ansvarig för uppdraget hos Ernst & Young är Peter Strandh som är auktoriserad revisor.

### Skatteregler

#### Fondens beskattning:

En fond beskattas för sina inkomster, men avdrag får göras för utdelning till andelsägarna. För att undvika dubbelbeskattning ges utdelning och skatt betalas därför inte av fonden.

#### Fondsparares beskattning:

Utdelningar från fonden och reavinster vid försäljning av andelar i fonden beskattas som inkomst av kapital. Fondbolaget är skyldigt att på utdelning till i Sverige bosatta personer och svenska dödsbon innehålla preliminär skatt. För personer bosatta i utlandet skall fondbolaget innehålla kupongskatt på utdelning. Kupongskatten är 30 procent eller den lägre skattesats som följer av dubbelbeskattningsavtal med respektive land.

*Observera att beskattningen kan påverkas av individuella omständigheter och den som är osäker på eventuella skattekonsekvenser bör söka experthjälp.*

### Kontrolluppgifter

Kontrolluppgifter lämnas till Skatteverket för fysiska personer bosatta i Sverige och för svenska dödsbon. Kontrolluppgift lämnas för utdelning och kapitalvinst respektive kapitalförlust. Deklarationsuppgifter lämnas till andelsägaren i samband med årsbeskedet.

### Fondbolaget förvaltar följande investeringsfonder

- Öhman Etisk Index Europa
- Öhman Etisk Index Japan
- Öhman Etisk Index Pacific
- Öhman Etisk Index Sverige
- Öhman Etisk Index USA
- Öhman Företagsobligationsfond
- Öhman High Yield Fund
- Öhman Hjärt-Lungfond
- Öhman IT-fond
- Öhman Nordisk Miljöfond
- Nordnet Aggressiv
- Nordnet Aktieindex Sverige
- Nordnet Balanserad
- Nordnet Försiktig
- Nordnet Offensiv
- Nordnet Räntheindex Sverige
- Öhman Obligationsfond
- Öhman Penningmarknadsfond
- Öhman Realobligationsfond
- Öhman Sverigefond
- Öhman Varumärkesfond

### Uppdragsavtal

Fondbolaget har ingått avtal avseende distribution av investeringsfonder vilket innebär att ersättning i så fall kan utgå till distributören. Fondbolaget har för närvarande avtal om distribution med följande bolag: Avanza Bank AB, Banque Havilland SA, Banque Öhman SA, Consortum Capital Investments AB, E. Öhman J:or Fondkommission AB, Erik Penser Bankaktiebolag, Kuylentierna & Skog SA, MFEX Mutual Funds Exchange AB, Movestic Livförsäkring AB, OMX Broker Services AB, Nordnet Bank AB, Pensionsmyndigheten, SHB Luxembourg SA, Skandiabanken LTD, Swedbank Robur Kapitalförvaltning AB, Swedbank SA och Ålandsbanken Sverige AB. Fondbolaget har även ingått avtal om utförande av vissa administrativa tjänster med följande bolag inom Öhmangruppen: E. Öhman J:or Fondkommission AB och E. Öhman J:or AB.

### Registerhållning

Fondbolaget för register över andelsägare samt deras innehav. Redovisning till andelsägarna sker i form av halvårsbesked samt årsbesked. Alla fondandelare är lika stora och medför lika rätt till den egendom som ingår i fonden.

### Ändringar i fondbestämmelser

Fondbolaget äger möjlighet att ändra investeringsfondens fondbestämmelser. En förändring av investeringsfondens fondbestämmelser kan påverka fondens egenskaper t.ex. fondens placeringsinriktning, avgifter och riskprofil.

### Riskbedömningsmetod

För att beräkna investeringsfondens sammanlagda exponeringar använder fondbolaget åtagandemetoden. Åtagandemetoden innebär att en värdepappersfonds sammanlagda exponering ska beräknas som fondens ytterligare exponering och hävstång som genereras genom användandet av derivatinstrument, inklusive sådana derivatinstrument som avses i 5 kap. 13§ fjärde stycket Lagen om investeringsfonder (2004:46).

### Fondens upphörande eller överlåtelse av fondverksamhet

Om fondbolaget beslutar att fonden skall upphöra eller att fondens förvaltning, efter medgivande av Finansinspektionen, skall överlåtas till annat fondbolag, kommer samtliga andelsägare att informeras om detta. Förvaltningen av fonden skall omedelbart tas över av förvaringsinstitutet om Finansinspektionen återkallar fondbolagets tillstånd eller fondbolaget trätt i likvidation eller försatts i konkurs.

### Skadeståndsskyldighet

Fondbolaget har skadeståndsskyldighet enligt Lagen om investeringsfonder (2004:46). Om en fondandelsägare tillfogats skada genom att fondbolaget överträtt denna lag eller fondbestämmelserna, skall fondbolaget ersätta skadan. Om en fondandelsägare eller ett fondbolag tillfogats skada genom att förvaringsinstitutet överträtt denna lag eller fondbestämmelser, skall institutet ersätta skadan.

## FONDBESTÄMMELSER

### ÖHMAN HJÄRT-LUNGFOND

#### § 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 Hjärt-Lungfond, ”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 global aktiefond med särskild inriktning mot läkemedel och medicinsk teknik. Investeringar kan även ske i andra branscher när så anses lämpligt. Fondens målsättning är att, med beaktande av fondens placeringsinriktning, uppnå högsta möjliga värdetillväxt på fondens tillgångar.

### **5.2 Tillåtna tillgångsslag**

Fonden har möjlighet att placera i följande tillgångsslag;

- Fondpapper – Aktier, delägarätter eller fordringsrätter som är utgivna för allmän omsättning, samt depåbevis.
- Penningmarknadsinstrument.
- Derivatinstrument i syfte att effektivisera förvaltningen av fondens tillgångar – Optioner, terminer och swappar samt andra likartade finansiella instrument.
- Fondandelar i fonder med en placeringsinriktning som är förenlig med fondens placeringsinriktning. (Maximalt 10 procent av fondens värde).
- Konto i kreditinstitut. (Maximalt 10 procent av fondens värde).

## **§ 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 inom EU och EFTA och i länderna Australien, Hongkong, Israel (Tel-Aviv), Japan, Kanada, Korea (Söul), Malaysia (Kuala Lumpur), Mexiko (Mexico City), Nya Zeeland (Wellington), Singapore, Taiwan (Taipei) och USA.

På övriga fondbörser och marknadsplatser i Afrika, Fjärran Östern, Latinamerika, Sydamerika och Europa kan investeringar ske via specifika lands- och områdesfonder, under förutsättning att dessa är föremål för kontinuerlig handel och kurssättning.

## **§ 7 Särskild placeringsinriktning**

- 7.1 Fonden har rätt att placera i onoterade fondpapper.
- 7.2 Fonden har inte rätt att placera i onoterade penningmarkandsinstrument.
- 7.3 Fonden har rätt att använda sig av derivatinstrument, även sådana derivatinstrument som anges i 5 kap. 12 § andra stycket lagen om investeringsfonder (OTC-derivat), 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.

## **§ 8 Värdering**

- 8.1 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, 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 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.

- 8.2 För OTC-derivat fastställs ett marknadsvärde baserat på allmänt vedertagna värderingsmodeller;

För exempelvis optioner används företrädesvis följande modeller:

- analytiska metoder som till exempel, Black 76 för europeiska indexoptioner, Black & Scholes för övriga europeiska standardoptioner och exotiska optioner där det finns analytiska modeller

- numeriska metoder där analytiska metoder ej finns som t.ex. för vissa amerikanska eller exotiska optioner

För swappar används nettot av de underliggande tillgångarna, t.ex. underliggande aktie minus räntekostnad, som värdering. Vid värderingen kan hänsyn tas till motpartsrisken. Motpartsvärdering kan också användas.

## § 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 pensionssparande, genom fondförsäkring eller individuellt pensionssparande, 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.

### 9.2 Inlösenpris

Inlösenpriset för en fondandel uppgår till fondens värde på inlösendagen 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.

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

### 9.3 Offentliggörande av fondandelspris

Information om det gällande fondandelsvärdet samt senaste försäljnings- och inlösenpris på andelar i fonden hålls 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 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 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 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.

\*\*\*