

# INFORMATIONSBROSCHYR NORDNET BALANSERAD

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  
FÖRSIKTIG



NORDNET  
BALANSERAD



NORDNET  
OFFENSIV



NORDNET  
AGGRESSIV

Fonden förvaltas av E. Öhman J:or Fonder AB. Uppdaterat per september 2011

## INFORMATIONSBROSCHYR

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.

## MÅLSÄTTNING OCH PLACERINGSINRIKTNING

Fonden är en fondandelsfond med fokus på investeringar i aktie- och räntefonder. I normalfallet investerar fonden mellan 40 och 60 procent av fondens värde i aktiefonder och mellan 40 och 60 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: MEDEL

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

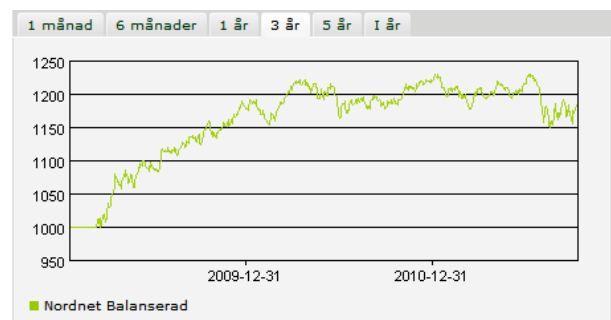
- Marknadsrisk – risken för att hela marknaden för ett tillgångsslag uppvisar en nedgång och att priser och värden för tillgångarna därigenom kommer att påverkas.
- Likviditetsrisk – risken för att en position inte kan avvecklas i tid till ett rimligt värde.
- Kursrisk eller valutarisk – risken för att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

Fonden tillhör riskklass 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.

## VEM PASSAR FONDEN FÖR?

Nordnet Balanserad vänder sig till investerare som vill ha en balanserad allokering mellan aktier och räntebärande instrument, är beredda att ta en måttlig risk och nöjer sig med en måttlig avkastning och har en placeringshorisont på minst 3 år. Fondspararen måste kunna acceptera att kursvägningar kan förekomma.

## HISTORISK AVKASTNING\*



Genomsnittlig årsavkastning

3 år: -\* 5 år: -\* 10 år: -\*

\*Fonden startade per 2009-03-10.

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 0,80 %.\*

\*0,80 procent är ersättning till fondbolaget. Utöver det tillkommer ersättning för förvaring. Kostnader för tillsyn och revisorer erläggs av fondbolaget.

Andelsägare uppmärksammas på att fonden belastas av förvaltningsersättning till förvaltarna 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.

## FÖRSÄLJNING OCH INLÖSEN

Fondandelar försäls av 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. Tidpunkten för inlösen kan förskjutats 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 tillhandahålls regelbundet (normalt varje bankdag, dock minst en gång per vecka) i nyhetsmedia. 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  
Box 7837  
Besöksadress: Berzelii Park 9  
103 98 STOCKHOLM  
Telefonnummer: 020-52 53 00  
Hemsida [www.ohman.se/fonder](http://www.ohman.se/fonder)

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 reavinst 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, Consortium Capital Investments AB, E. Öhman J:or Fondkommission AB, Erik Penser Bankaktiebolag, Kuylenstierna & 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 Kapital-förvaltning 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 fondandelar 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 FONDBESTÄMMELSER**

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

## NORDNET BALANSERAD

### § 1 Fondens namn och rättsliga ställning

Fondens namn är Nordnet Balanserad, ”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 aktie- och räntefonder. I normalfallet investerar fonden mellan 40 och 60 procent av fondens värde i aktiefonder och mellan 40 och 60 procent av fondens värde i räntefonder. Allokering mellan aktiefonder och räntefonder kan dock variera över tiden.

Fonden vänder sig till investerare som vill ha en balanserad allokering mellan aktier och räntebärande instrument, är beredda att ta en måttlig risk och nöjer sig med en måttlig 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.

\* \* \*