

INFORMATIONSBROSCHYR 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.



Fonden förvaltas av E. Öhman J:or Fonder AB. December 2009.

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.

FONDBOLAGET

E. Öhman J:or Fonder AB
Box 7837

Besöksadress: Berzelii Park 9
103 98 STOCKHOLM

Telefonnummer: 020-52 53 00

Organisationsnummer: 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.

FONDEN

Informationen i denna broschyr avser Nordnet Försiktig. Fonden startade 2009-03-10.

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 Öhman SA, Erik Penser Bankaktiebolag, MFEX Mutual Funds Exchange AB, Moderna Försäkringar Liv AB, OMX Broker Services AB, Nordnet Bank AB, Pensionsmyndigheten, SHB Luxembourg SA, Swedbank Robur Kapitalförvaltning AB, Swedbank SA och E. Öhman J:or Fondkommission AB. Fondbolaget har även ingått avtal om utförande av vissa administrativa tjänster med följande bolag inom Öhman-gruppen: E. Öhman J:or Kapitalförvaltning AB och E. Öhman J:or Fondkommission AB."

ANDELSÄGARREGISTRERING

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.

MÖJLIGHET ATT LIMITERA FÖRSÄLJNINGSOCH INLÖSENORDER

Limitering av försäljnings- och inlösenorder av fondandelar är inte möjlig.

FONDENS UPPHÖRANDE ELLER ÖVERLÅTELSE AV FONDVERKSAMHETEN

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.

GÄLLANDE AVGIFTER

Nedan anges de gällande avgifterna som fondbolaget tar ut vid försäljning och inlösen av fondandelar samt för förvaltning (inklusive kostnader för förvaring, tillsyn och revisorer) av fonden:

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

* 0,60% är ersättning till fondbolaget. Utöver detta tillkommer ersättning till förvaringsinstitutet. Kostnader för tillsyn och revisorer erlaggs av fondbolaget.

HÖGSTA AVGIFTER

Nedan anges den högsta avgift som fondbolaget, enligt fondbestämmelserna, får ta ut vid försäljning och inlösen av fondandelar, samt för förvaltning (inkluderat kostnader för förvaring, tillsyn och revisorer) för fonden:

- Försäljningsavgift högst 2 %.
- Inlösenavgift högst 2 %.
- Årlig förvaltningsavgift högst 2 %.

Andelsägare uppmärksammas på att fonden belastas av förvaltningsersättning till förvaltarna i de fonder som nämnda fonder 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 försäljs 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 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 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.

FONDENS KARAKTÄR & RISKPROFIL

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. Allokering mellan aktiefonder och räntefonder kan dock variera över tiden. Fonden vänder sig till försiktiga investerare som vill ha låg risk och därför nöjer sig med en ganska låg avkastning. Fonden investerar i derivatinstrument som ett led i placeringsinriktningen (inklusive OTC-derivat). 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). Fonden får placera i derivatinstrument utan att ha leveranskapacitet av underliggande tillgångar. Fondens handel med derivatinstrument kan leda till att fonden har en negativ exponering i enskild valuta, enskild aktie, enskild aktiemarknad, enskild räntemarknad eller enskilt finansiellt index.

Fonden tillhör riskklass: Låg-Medel.

INVESTERINGSRÅD

Fondbolaget har inrättat ett investeringsråd med upp till fem personer. Upp till tre personer av dessa utses av Nordnet Bank AB. Investeringsrådet utgörs av personer som har betydande erfarenhet av fondmarknaden och är väl förtrogna med den investeringsinrikt-

ning som fonden har. Investeringsrådet sammanträder regelbundet, åtminstone en gång per kvartal. Dess uppgift är att lämna råd avseende fondens placeringar. Fondbolaget har dock beslutanderätten avseende fondens innehav och är således inte skyldigt att följa de råd som investeringsrådet lämnar till fondbolaget.

SKATTEREGLER FÖR ANDELSÄGARNA

Utdelningar från fonden och reavinster vid försäljning av andelar i fonden beskattas som inkomst av kapital. Skattesatsen för sådana inkomster är f.n. 30 procent. Fondbolaget är skyldigt att på utdelning till i Sverige bosatta personer och svenska dödsbon innehålla 30 procent 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.

KONTROLLUPPGIFTER

Kontrolluppgifter lämnas till Skatteverket för fysiska personer bosatta i Sverige och för svenska dödsbon. Kontrolluppgift lämnas för utdelning, kapitalvinst respektive kapitalförlust.

Deklarationsuppgifter lämnas till andelsägaren i samband med årsbeskedet.