

Informationsbroschyr för Öhman Penningmarknadsfond som är en Sverigeregistrerad räntefond. 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 Öhman Penningmarknadsfond. Fonden startade den 30 juni 1995.

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 Öhmangruppen: E. Öhman J:or Kapitalförvaltning AB och E. Öhman J:or Fondkommission AB.

ANDELSÄGARREGISTER

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 FÖRSÄLJNINGS- OCH INLÖSEN-ORDER

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 0,10 %.

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 2,00 %.
- Inlösenavgift högst 2,00 %.
- Årlig förvaltningsavgift högst 2,00 %.

FÖRSÄLJNING OCH INLÖSEN

Fondandelar försäljs av fondbolaget. Köparen erhåller den kurs 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 hos 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 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.

Informationsbroschyr för Öhman Penningmarknadsfond som är en Sverigeregistrerad räntefond. December 2009.

RISKPROFIL

Öhman Penningmarknadsfond 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. Fonden har möjlighet att placera i derivatinstrument, dock endast i syfte att effektivisera förvaltningen, vilket gör att risknivån i fonden inte påverkas. Fonden får även investera i fondandelar. Fonden får placera mer än 35 procent av fondmedlen i obligationer och andra skuldförbindelser som givits ut eller garanterats av svenska staten.

Den risk som är förenad med att placera i räntefonder påverkas av vilken duration fondens innehav har. Ju längre duration desto högre risk. Med sjunkande räntor ökar värdet på fondens innehav, medan stigande räntor minskar värdet på fonden. Fonden tillhör riskklass: Låg.

SKATTEREGLER FÖR ANDELS- ÄGARNA

Utdelningar från fonden och reavinster vid försäljning av andelar i fonden beskattas som inkomst av kapital. Skattesatsen för sådana inkomster är för närvarande 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 skattemyndigheten 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.