

Fondbestämmelser för Läraryond 21-44 år

1. Fondens namn och rättsliga ställning

Fondens namn är Läraryond 21-44 år (nedan "Fonden").

Fonden är en värdepappersfond enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder (nedan "LVF").

Fondförmögenheten ägs av fondandelsägarna gemensamt och varje fondandel medför lika rätt till den egendom som ingår i Fonden. Fonden kan inte själv förvärva rättigheter eller ta på sig skyldigheter. Istället är det Fondförvaltaren som företräder andelsägarna i alla frågor som rör Fonden.

För Fondens verksamhet gäller förutom bestämmelserna i ovan nämnda lag även Finansinspektionens föreskrifter (2013:9) om värdepappersfonder (nedan "FFFS 2013:9") samt dessa fondbestämmelser.

2. Fondförvaltare

Fonden förvaltas av E. Öhman J:or Fonder AB, organisations-nummer 556050-3020, nedan kallad "Fondförvaltaren".

3. Förvaringsinstitutet och dess uppgifter

Fondens förvaringsinstitut är Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), organisationsnummer 502032-9081. Förvaringsinstitutet ska handla oberoende av Fondförvaltaren och uteslutande i andelsägarnas gemensamma intresse.

Förvaringsinstitutet ska verkställa de beslut av Fondförvaltaren som avser Fonden om de inte strider mot bestämmelserna i LVF eller dessa fondbestämmelser. Förvaringsinstitutet ska vidare ta emot och förvara den egendom som ingår i Fonden samt se till att:

- a) försäljning och inlösen av fondandelar sker i enlighet med bestämmelserna i LVF och dessa fondbestämmelser;
- b) fondandelarnas värde beräknas enligt bestämmelserna i LVF och dessa fondbestämmelser;
- c) tillgångarna i Fonden utan dröjsmål kommer institutet till handa; och
- d) medlen i Fonden används enligt bestämmelserna i LVF och dessa fondbestämmelser.

4. Fondens karaktär

Fonden är en aktiefond med inriktning på svenska och utländska aktier. Fonden kan placera en mindre del av sina tillgångar i räntebärande värdepapper.

Målet med förvaltningen är att med begränsad risk uppnå hög avkastning på lång sikt.

5. Fondens placeringsinriktning

Fondens medel får placeras i överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, derivatinstrument och fondandelar samt på konto hos kreditinstitut.

Fondens aktieplaceringar har en global inriktning, men med ett relativt stort inslag av svenska aktier.

Vid förvaltningen av Fondens tillgångar ska följande grundläggande riskspridning eftersträvas.

- Exponering mot aktiemarknader (svenska och utländska): 75 - 100 procent av Fondens värde.
- Exponering mot den svenska aktiemarknaden: 30 - 70 procent av Fondens värde.
- Exponering mot utländska aktiemarknader: 30 - 70 procent av Fondens värde.
- Exponering mot den svenska räntemarknaden: 0 - 25 procent av Fondens värde.

Ovan nämnda gränsvärden får tillfälligtvis både underskridas och överskridas.

Fondens placeringar i derivatinstrument ska utgöras av eller avse sådana underliggande tillgångar som anges i 5 kap. 12 § första stycket LVF.

6. Marknadsplatser

Fondens placeringar i överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument ska vara:

- a) upptagna till handel på en reglerad marknad enligt 5 kap. 3 § LVF eller en motsvarande marknad utanför EES; eller
- b) föremål för regelbunden handel vid någon annan marknad som är reglerad och öppen för allmänheten.

Fondens placeringar i derivatinstrument ska vara föremål för omsättning på en reglerad marknad enligt 5 kap. 3 § LVF.

Fondens medel får placeras i överlåtbara värdepapper som inom ett år från emissionen av värdepapperet i fråga avses att handlas på sådan marknadsplats som anges i första stycket i denna punkt 6.

Fondens medel får vidare placeras i onoterade överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument samt OTC-derivat i enlighet med vad som anges i punkten 7 nedan.

7. Fondens särskilda placeringsinriktning

Fondens medel får till 100 procent av Fondens värde placeras i fondandelar.

Fondens medel får placeras i sådana överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument som avses i 5 kap. 5 § LVF (onoterade värdepapper), dock högst med 10 procent av Fondens värde.

Vid förvaltningen av Fonden får derivatinstrument användas för att:

- a) effektivisera förvaltningen i syfte att minska kostnader och risker i förvaltningen; och
- b) öka avkastningen och skapa hävstång i Fonden.

Fondförvaltaren får för Fondens räkning ingå derivatkontrakt direkt med en motpart, s.k. OTC-derivat, enligt bestämmelserna i 5 kap. 12 § andra stycket LVF.

Vid förvaltningen av Fonden får även användas sådana tekniker och instrument som avses i 25 kap. 21 § FFFS 2013:9 för att skapa hävstång i Fonden.

8. Värdering

Fondens värde beräknas varje bankdag (nedan "Värderingsdag").

Fondens värde beräknas genom att de skulder som avser Fonden dras av från Fondens tillgångar, varvid hänsyn tas till eventuellt beräknad latent skatteskuld.

Fondandelsvärdet beräknas genom att Fondens värde delas med antalet utelöpande fondandelar.

De finansiella instrument som ingår i Fonden värderas med ledning av gällande marknadsvärde, d.v.s. den vid värderingstillfället senast kända betalkursen. Om sådant värde inte föreligger, sker värderingen till den vid värderingstillfället senast kända köpkursen. Om inte heller något sådant värde föreligger får finansiella instrument upptas till det värde som Fondförvaltaren på objektiv grund beslutar.

För sådana överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument som avses i 5 kap. 5 § LVF fastställs ett marknadsvärde på objektiva grunder efter särskild värdering. Till grund för den särskilda värderingen läggs följande faktorer i vederbörande ordning:

- a) marknadspriser från icke reglerad marknad, oberoende mäklare eller andra oberoende källor,
- b) diskonterade kassaflöden (nuvärdesvärdering),
- c) andra finansiella instrument eller index upptagna till handel med justering för skillnader i t.ex. kreditrisk och likviditet (referensvärdering),
- d) volatilitet i det finansiella instrumentet och/eller
- e) kapitalandel av det egna kapitalet (bokslutsvärdering).

OTC-derivat värderas enligt vanligen använda värderingsmodeller såsom Black & Scholes och Black 76 eller till det pris som ställs av oberoende part.

9. Försäljning och inlösen av fondandelar

9.1 Försäljning och inlösen av fondandelar

Försäljning (investerarens köp) av fondandelar och inlösen (investerarens försäljning) av fondandelar sker hos Fondförvaltaren till de priser som Fondförvaltaren beräknat för Värderingsdagen enligt punkten 9.2 nedan. Fonden är öppen för försäljning och inlösen av fondandelar varje Värderingsdag, med undantag för de tillfällen då Fonden är stängd på grund av sådana extraordinära förhållanden som regleras i punkten 10 nedan. Fondförvaltaren har dessutom rätt att stänga Fonden för försäljning och inlösen om mer än 10 procent av Fondens medel är placerade på marknad som inte är öppen för handel den aktuella värderingsdagen. Fondförvaltaren har vidare rätt att skjuta upp inlösen av fondandelar om likvida medel behöver anskaffas genom försäljning av egendom som ingår i Fonden.

Investerarens order om köp respektive inlösen av fondandelar som inkommit till Fondförvaltaren dag då Fonden är öppen för försäljning och inlösen av fondandelar verkställs samma dag, under förutsättning att ordern inkommit före den bryttidpunkt som anges i informationsbroschyren och övriga villkor för försäljning respektive inlösen är uppfyllda. Vid bryttidpunkten har Fondförvaltaren ännu inte beräknat den dagens fondandelsvärde, vilket innebär att all försäljning respektive inlösen av fondandelar sker till priser som är okända för investeraren vid den tidpunkt denne lämnar sin order. Order om köp respektive inlösen av fondandelar kan inte limiteras.

Fondförvaltaren verkställer investerarens köp genom att utfärda fondandelar i form av registrering i Fondens andelsägarregister. Fondförvaltarens registrering av andelsinnehavet är avgörande för investerarens rätt till andel i Fonden och de därav följande rättigheterna. Fondförvaltaren utfärdar fondandelar endast om investeraren i) avlämnat fullständig köporder enligt de formulär som fastställts eller godkänts av Fondförvaltaren, ii) tillfört Fonden full betalning för andelarna före den ovan nämnda bryttidpunkten eller, efter godkännande av Fondförvaltaren, på annat sätt fullgör betalningen för fondandelarna samt iii) i övrigt på Fondförvaltarens begäran och på sätt som Fondförvaltaren föreskriver skriftligen lämnat de eventuella övriga uppgifter som Fondförvaltaren behöver för att kunna fullgöra de skyldigheter som åvilar eller åläggs Fondförvaltaren enligt svensk eller utländsk lag, förordning, föreskrift eller myndighetsbeslut (såsom skyldigheter gällande kundidentifiering och avlämnande av

kontrolluppgifter till skattemyndigheter, etc.). Köporder ska vara skriftlig och undertecknad av investeraren. Lägsta belopp för köp av fondandelar är 200 kronor.

Fondförvaltaren verkställer fondandelsägares order om inlösen endast om andelsägaren avlämnat fullständig inlösenorder enligt de formulär som fastställts eller godkänts av Fondförvaltaren. Inlösenorder ska vara skriftlig och undertecknad av andelsägaren. Begäran om inlösen får återkallas endast om Fondförvaltaren medger det. Fondförvaltaren har rätt att skjuta upp inlösen av fondandelar eller utbetalning av likvid för inlösta fondandelar om fondandelsägaren inte på Fondförvaltarens begäran och på sätt som Fondförvaltaren föreskriver skriftligen lämnar de eventuella uppgifter som Fondförvaltaren behöver för att kunna fullgöra de skyldigheter som åvilar eller åläggs Fondförvaltaren enligt svensk eller utländsk lag, förordning, föreskrift eller myndighetsbeslut (såsom skyldigheter gällande kundidentifiering och avlämnande av kontrolluppgifter till skattemyndigheter, etc.). Fondförvaltaren har vidare rätt att begränsa utbetalning av likvid för inlösta fondandelar till bankkonto som tillhör fondandelsägaren. Fondandelsägaren ska medverka till att Fondförvaltaren hos andelsägarens bank kan kontrollera att bankkontot tillhör andelsägaren. Fondförvaltaren är dock inte skyldig att kontrollera att bankkontot tillhör andelsägaren, utan andelsägaren ansvarar alltid själv för de instruktioner denne lämnar till Fondförvaltaren om utbetalning av likvid för inlösta fondandelar.

9.2 Fondandelarnas pris

Försäljningspriset ska vara fondandelsvärdet den dag försäljningen verkställs. Inlösenpriset för fondandel ska vara fondandelsvärdet den dag inlösen verkställs.

Aktuell uppgift om fondandelarnas försäljnings- och inlösenpris tillhandahålls på Fondförvaltarens hemsida på internet så snart Fondförvaltaren beräknat dessa.

10. Stängning av Fonden vid extraordinära förhållanden

Fondförvaltaren har rätt att stänga Fonden för försäljning (investerarens köp) och inlösen av fondandelar för det fall sådana extraordinära förhållanden har inträffat som gör att en värdering av Fondens tillgångar inte kan göras på ett sätt som säkerställer fondandelsägarnas lika rätt.

11. Avgifter

Ur Fondens medel ska ersättning betalas till Fondförvaltaren för dennes förvaltning, marknadsföring och administration av Fonden, till Förvaringsinstitutet för dess förvaring av Fondens egendom, till revisorer för deras granskning och till Finansinspektionen för dess tillsyn. Den totala ersättningen får högst uppgå till 0,6 procent per år av Fondens värde. Ersättningen beräknas fortlöpande på Fondens värde vid varje värderingstillfälle. Ersättningen till Fondförvaltaren utbetalas efter utgången av respektive kalendermånad.

Därutöver belastas Fonden med courtage och andra kostnader hänförliga till köp och försäljning av finansiella instrument samt med skatter som är hänförliga till Fondens verksamhet.

I förekommande fall tillkommer mervärdesskatt enligt vid var tid gällande lag.

Fondförvaltaren har möjlighet att placera Fondens medel i fondandelar i andra fonder. Avgifter ur dessa fonder uttas enligt de regler som gäller för dessa fonder. Om Fondens medel till en betydande del placeras i andelar i andra fonder lämnas information i Fondens informationsbroschyr om den högsta fasta avgift respektive högsta prestationsbaserade avgift som får tas ut för förvaltning av de fonder i vilka Fondens medel placeras i.

12. Utdelning

Fonden lämnar inte utdelning.

13. Räkenskapsår

Fondens räkenskapsår omfattar tiden 1 januari – 31 december.

14. Årsberättelse och halvårsredogörelse samt ändring av fondbestämmelserna

14.1 Årsberättelse och halvårsredogörelse

Fondförvaltaren ska för Fonden upprätta årsberättelse och halvårsredogörelse. Årsberättelsen ska avlämnas senast fyra månader efter räkenskapsårets utgång och halvårsredogörelsen senast två månader efter rapportperiodens utgång.

14.2. Ändring av fondbestämmelserna

Ändring av fondbestämmelser beslutas av Fondförvaltarens styrelse. Sedan beslutet godkänts av Finansinspektionen ska det hållas tillgängligt hos Fondförvaltaren och tillkännages på sätt som Finansinspektionen föreskriver.

15. Pantsättning och överlåtelse

Pantsättning av fondandel, för vilken pantsättaren är registrerad i fondandelsägarregistret, ska skriftligen anmälas till Fondförvaltaren. Av underrättelsen ska framgå vem som är andelsägare, panthavare, vilka fondandelar som omfattas av pantsättningen och eventuella begränsningar av pantsättningens omfattning.

Fondförvaltaren registrerar pantsättningen i andelsägarregistret. Panthavaren ska skriftligen underrätta Fondförvaltaren om upphörd pantsättning.

Andelsägare kan överlåta sina fondandelar. Överlåtaren ska skriftligen underrätta Fondförvaltaren om överlåtelsen med angivande av vem som är överlåtare respektive förvärvare samt vilka fondandelar som omfattas av överlåtelsen. Förvärvaren av fondandelarna är skyldig att lämna Fondförvaltaren upplysningar enligt de villkor som gäller vid investerares köp av fondandelar enligt punkt 9.1 ovan.

16. Ansvarsbegränsning

Fondförvaltaren eller förvaringsinstitutet är inte ansvarigt för skada som beror på svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, avbrott i datakommunikation, strejk, blockad, bojkott, lockout, eller annan liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om Fondförvaltaren eller förvaringsinstitutet är föremål för eller själv vidtar sådan konfliktåtgärd.

Skada som uppkommer i andra fall ska inte ersättas av Fondförvaltaren eller förvaringsinstitutet om Fondförvaltaren respektive förvaringsinstitutet varit normalt aktsamt. Fondförvaltaren eller förvaringsinstitutet ansvarar inte i något fall för indirekt skada, om inte den indirekta skadan orsakats av Fondförvaltarens eller förvaringsinstitutets grova vårdslöshet. Om fondandelsägare tillfogats skada genom att Fondförvaltaren eller förvaringsinstitutet överträtt LVF eller fondbestämmelserna skall dock Fondförvaltaren respektive förvaringsinstitutet ersätta skadan.

Fondförvaltaren eller förvaringsinstitutet svarar inte för skada som förorsakats av depåbank eller annan uppdragstagare som Fondförvaltaren eller förvaringsinstitutet med tillbörlig omsorg anlitat. Fondförvaltaren och förvaringsinstitutet svarar inte heller för skada som uppkommer med anledning av förfogandeinskränkning beträffande finansiella instrument som kan komma att tillämpas mot Fondförvaltaren eller förvaringsinstitutet avseende Fondens egendom.

Föreligger hinder för Fondförvaltaren 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 ska Fondförvaltaren eller förvaringsinstitutet inte vara skyldigt att erlagga dröjsmålsränta.

Ovanstående ansvarsbegränsningar inskränker inte andelsägares rätt till skadestånd enligt 2 kap. 21 § LVF.

17. Informationsskyldighet

Fondandelsägare ska på begäran av Fondförvaltaren tillhandahålla Fondförvaltaren all sådan information som Fondförvaltaren behöver för att fullgöra sådana skyldigheter som åvilar eller åläggs Fondförvaltaren enligt svensk eller utländsk lag, förordning, föreskrift eller myndighetsbeslut (såsom skyldigheter gällande kundidentifiering och avlämnande av kontrolluppgifter till skattemyndigheter, etc.).

Om andelsägaren inte lämnar Fondförvaltaren sådan information som avses i föregående stycke får Fondförvaltaren lösa in andelsägarens andelar i Fonden. Sådan inlösen får ske även mot andelsägarens bestridande samt för den händelse Fondförvaltaren inte lyckas få information från andelsägaren på grund av att andelsägaren inte kan nås på den adress, som andelsägaren har uppgivit för Fondförvaltaren eller, beträffande andelsägare som är bosatta i Sverige, den adress under vilken andelsägaren är registrerad i offentligt register för folkbokföring, bolagsregister, etc.

18. Tillåtna investeringar

Det förhållande att Fonden riktar sig till allmänheten innebär inte att den riktar sig till sådana investeringar vars köp av andel i Fonden eller deltagande i övrigt i Fonden står i strid med bestämmelserna i svensk eller utländsk lag eller föreskrift. Inte heller riktar sig Fonden till sådana investeringar vars köp eller innehav av andelar i Fonden innebär att Fonden eller Fondförvaltaren blir skyldig/skyldigt att vidta registreringsåtgärd eller annan åtgärd som Fonden eller Fondförvaltaren annars inte skulle vara skyldig/skyldigt att vidta. Fondförvaltaren har rätt att vägra försäljning till sådan investering som avses ovan i detta stycke.

Fondförvaltaren får lösa in andelsägarens andelar i Fonden – och detta även mot sådan/sådana andelsägarens bestridande – om det skulle visa sig att andelsägare tecknat sig för andel i Fonden i strid med bestämmelser i svensk eller utländsk lag, förordning, föreskrift eller myndighetsbeslut eller att Fondförvaltaren på grund av andelsägarens försäljning eller innehav i Fonden blir skyldigt att vidta registreringsåtgärd eller annan åtgärd för Fonden eller Fondförvaltaren som Fonden eller Fondförvaltaren inte skulle vara skyldig/skyldigt att vidta om andelsägaren inte skulle inneha andelar i Fonden.

Inlösen enligt föregående stycke ska verkställas omedelbart. Vad som stadgas om utbetalning av likvid för inlösta fondandelar enligt punkten 9.1 ovan ska äga tillämpning även vid fall av inlösen enligt denna punkt 18.