

Fondbestämmelser för Lärarfond Balanserad

§1 Fondens namn och rättsliga ställning

Fondens namn är **Lärarfond Balanserad**, nedan kallad fonden. Fonden är en värdepappersfond enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder ("LVF").

Fondförmögenheten ägs av fondandelsägarna gemensamt och varje fondandel medför lika rätt till den egendom som ingår i fonden. Fonden kan inte förvärva rättigheter eller ta på sig skyldigheter. Egendom som ingår i fonden får inte utmätas och andelsägarna svarar inte för förpliktelser som avser fonden.

Det fondbolag som anges i §2 företräder andelsägarna i alla frågor som rör värdepappersfonden och beslutar om den egendom som ingår i fonden.

Verksamheten bedrivs enligt dessa fondbestämmelser, bolagsordningen för fondbolaget, LVF och övriga tillämpliga författningar.

§2 Fondbolag Fonden förvaltas av E. Öhman J:or Fonder AB, organisationsnummer 556050-3020, nedan kallat fondbolaget.

§3 Förvaringsinstitutet och dess uppgifter

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

Förvaringsinstitutet ska verkställa de beslut av fondbolaget 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:

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

§4 Fondens karaktär

Fonden är en blandfond med en bred diversifiering i sina placeringar. Den innefattar minst 50 procent exponering mot aktiemarknaden och upp till 50 procent i räntebärande värdepapper.

Fondens målsättning är att, med god riskspridning på lång sikt uppnå en värdetillväxt som överstiger genomsnittet för de marknader som fonden kan placera på.

Fonden investerar i bolag som agerar långsiktigt och hållbart. Avseende miljö, sociala aspekter och bolagsstyrning (ESG) och som bäst motsvarar fondbolagets högt ställda krav på hållbart företagande.

§5 Fondens placeringsinriktning

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

Fonden följer FN:s principer för ansvarsfulla investeringar (PRI) och dessa principer är vägledande i fondens investeringar och i ägarstyrningen. Fonden har specifika och uttalade kriterier för att investera i bolag utifrån miljö, sociala aspekter och bolagsstyrning (ESG) och som bäst motsvarar fondbolagets högt

ställda krav på hållbart företagande. Mer information om fondbolagets hållbarhetsarbete finns i fondens informationsbroschyr.

Vid förvaltningen av fondens tillgångar ska följande grundläggande riskspridning eftersträvas.

- Exponering med anknytning till den svenska räntemarknaden: 10 – 50 procent av fondens värde.
- Exponering mot aktiemarknader: 50 - 90 procent av fondens värde.

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

§6 Marknadsplatser

Fondens köp och försäljning av fondandelar kan ske direkt med respektive förvaltande fondbolag, förvaltningsbolag, fondföretag eller AIF-förvaltare. Köp och försäljning av andra finansiella instrument samt börsnoterade fonder (s.k. ETF:er) kan ske på en reglerad marknad inom EES, motsvarande marknad utanför EES, samt på handelsplattform eller annan marknad inom eller utanför EES som är reglerad och öppen för allmänheten och som omfattas av fondens placeringsinriktning i § 5.

§7 Fondens särskilda placeringsinriktning

Fonden har Finansinspektionens tillstånd enligt 5 kap. 8 § LVF att placera mer än 35 procent av Fondens värde i obligationer och andra skuldförbindelser utgivna eller garanterade av svenska staten. Skuldförbindelserna måste i det fall deras värde överstiger 35 procent av fondens värde komma från minst sex olika emissioner och de som kommer från samma emission får inte överstiga 30 procent av fondens värde.

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.

Fonden får använda derivatinstrument som ett led i placeringsinriktningen.

Fonden får använda sådana derivatinstrument som anges i 5 kap. 12 § andra stycket LVF (OTC-derivat).

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 är dess tillgångar minus dess skulder. Värdet på en fondandel är fondens värde delat med antal utestående fondandelar.

Fondens värde beräknas normalt varje svensk bankdag genom att från tillgångarna (finansiella instrument, likvida medel och andra tillgångar inklusive upplupen avkastning) dra av de skulder som avser fonden inklusive upplupna kostnader och skatter.

Finansiella instrument som ingår i fonden värderas till marknadsvärde. Vid marknadsvärderingen används olika värderingsmetoder beroende på vilket finansiellt instrument som avses och på vilken marknad instrumentet handlas. För att bestämma värdet på fondandelar används av fondbolaget

Fondbestämmelser för Lärarfond Balanserad

senast redovisade andelsvärde. För att bestämma värdet på marknadsnoterade instrument och andra instrument som aktivt handlas på en etablerad marknad används i normalfallet senaste betalkurs. För att bestämma värdet på andra instrument än de som avses i föregående mening (exempelvis vid värdering av sådana överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument som avses i 5 kap 5 § LVF) används i normalfallet ett genomsnitt av senaste köp- och säljkurs. För finansiella instrument där sådan information enligt fondbolagets bedömning är missvisande, ska värdet fastställas på annan objektiv grund. Med objektiv grund avses värdering som baseras på tillgängliga uppgifter om senaste betalkurs vid externa transaktioner i instrumentet eller indikativ köpkurs från market-maker om sådan finns utsedd för emittenten. Om sådan uppgift inte finns att tillgå eller av fondbolaget bedöms som ej tillförlitlig (exempelvis vid värdering av OTC-derivat) fastställs marknadsvärdet enligt allmänt vedertagna värderingsmodeller såsom Black & Scholes och Black 76 grundat på information från oberoende mäklare eller andra externa oberoende källor.

Värdet av en fondandel beräknas varje svensk bankdag av fondbolaget och publiceras på fondbolagets webbplats.

§9 Försäljning och inlösen av fondandelar

Köp och inlösen av fondandelar kan i normalfallet ske varje bankdag. Fonden är dock inte öppen för köp och inlösen sådana bankdagar då värdering av fondens tillgångar inte kan göras på ett sätt som säkerställer fondandelsägarnas lika rätt till följd av att en eller flera av de marknadsplatser som anges i §6 som fondens handel sker på helt eller delvis är stängda.

Köp av fondandelar sker genom att inkomma med skriftlig begäran om köp samt insättning av likvid på fondens konto innan bryttid. Inlösen av fondandelar sker genom att inkomma med skriftlig begäran om inlösen innan fondens bryttid. Uppgifter om bryttider för begäran om köp respektive inlösen och bryttider för inbetalning framgår av informationsbroschyren. Om begäran om köp eller inlösen inkommer till fondbolaget efter bryttid utförs begäran påföljande bankdag. Begäran om köp och inlösen av fondandelar får återkallas endast om fondbolaget medger det.

Köp och inlösen sker till en kurs som inte är känd för andelsägaren vid tillfället för begäran om köp respektive inlösen. Uppgift om köp- och inlösenpris beräknat enligt §8 finns tillgängligt på fondbolagets webbplats senast bankdagen efter den bankdag då fondandelsvärdet fastställts enligt ovan. Om begäran om köp eller inlösen inkommer till fondbolaget när fonden är stängd enligt denna bestämmelse eller i enlighet med §10 fastställs fondandelsvärdet normalt påföljande bankdag. Tidpunkten för inlösen kan komma att förskjutas om medel för inlösen behöver anskaffas genom försäljning av tillgångar i fonden.

§10 Stängning av fonden vid extraordinära förhållanden

Fonden kan komma att stängas för köp och inlösen av fondandelar om sådana extraordinära händelser inträffar som innebär 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

- fondbolaget för förvaltning och administration. Ersättningen utgår i form av fast avgift baserad på fondens värde. Avgiften, som beräknas dagligen, uttas av fondbolaget vid utgången av varje månad
- Förvaringsinstitutet för administration och förvaring av fondens tillgångar och andra tjänster som förvaringsinstitutet utför enligt LVF.

- Finansinspektionen för kostnader avseende tillsynsverksamhet enligt LVF.
- Revisionsbyrå för revision av fonden.

Den totala ersättningen får högst uppgå till 0,6 procent per år av fondens värde. Avgiftsuttaget sker löpande.

Den gällande fasta avgiften framgår av informationsbroschyren.

Utöver vad som anges ovan tillkommer kostnader för courtage, analys, skatt m.m. vid fondens köp respektive försäljning av finansiella instrument. Dessa kostnader belastar fonden. Information om avgifter i underliggande fonder finns i fondens informationsbroschyr.

På ersättningarna enligt ovan tillkommer gällande mervärdesskatt och andra skatter.

§12 Utdelning

Fonden lämnar inte utdelning.

§13 Räkenskapsår

Räkenskapsår för fonden är kalenderår.

§14 Halvårsredogörelse och årsberättelse samt ändring av fondbestämmelserna

Halvårsredogörelse för fonden finns tillgänglig hos fondbolaget senast den 31 augusti och årsberättelsen senast den 30 april. Av fonden upprättade årsberättelse och halvårsredogörelser finns efter ovan angivna tidpunkter tillgängliga hos fondbolaget och även förvaringsinstitutet samt skickas till de andelsägare som begär detta.

Beslutar fondbolaget om ändring av fondbestämmelser ska de beslutade ändringarna tillställas Finansinspektionen för godkännande. Godkända ändringar ska tillkännages på det sätt som Finansinspektionen anvisar samt hållas tillgängliga hos fondbolaget.

§15 Pantsättning och överlåtelse

Vid pantsättning ska panthavare eller pantsättaren skriftligen underrätta fondbolaget härom. Av underrättelsen ska framgå;

- Vem som är panthavare.
- Vilka fondandelar som omfattas av pantsättningen.
- Eventuella begränsningar av pantsättningens omfattning.

Fondbolaget ska notera pantsättningen i fondandelsägarregistret. Berörd fondandelsägare ska skriftligen underrättas om pantregistreringen. Pantsättningen upphör när panthavaren skriftligen meddelat fondbolaget härom och ändringen införts i fondandelsägarregistret. Pantsatta fondandelar kan inte inlösas utan panthavarens skriftliga medgivande.

Andelsägare kan överlåta sina fondandelar. Överlåtaren ska skriftligen underrätta fondbolaget om överlåtelsen med angivande av vem som är överlåtare respektive förvärvare samt vilka fondandelar som omfattas av överlåtelsen.

Vid handläggning av pantsättning respektive överlåtelse tar fondbolaget ut en avgift om högst 1 000 SEK.

§16 Ansvarsbegränsning

För det fall förvaringsinstitutet eller en depåbank har förlorat finansiella instrument som depåförvaras hos förvaringsinstitutet eller en depåbank, ska förvaringsinstitutet utan onödigt dröjsmål återlämna finansiella instrument av samma slag eller

Fondbestämmelser för Lärarfond Balanserad

utge ett belopp motsvarande värdet till fondbolaget för fondens räkning. Förvaringsinstitutet är emellertid inte ansvarigt för det fall förlusten av de finansiella instrumenten är orsakad av en yttre händelse utanför förvaringsinstitutets rimliga kontroll och vars konsekvenser var omöjliga att undvika trots att alla rimliga ansträngningar gjorts, såsom 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 om Fondbolaget eller förvaringsinstitutet är föremål för eller själv vidtar sådan konfliktåtgärd.

Förvaringsinstitutet svarar inte för annan skada än sådan skada som avses i första stycket, om inte förvaringsinstitutet uppsåtligt eller av oaktsamhet orsakat sådan annan skada. Förvaringsinstitutet svarar inte heller för sådan annan skada om omständigheter som anges i första stycket föreligger.

Fondbolaget 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 vidtar eller är föremål för sådana konfliktåtgärder. Skada som uppkommer i andra fall ska inte ersättas av fondbolaget om det varit normalt aktsamt. I inget fall ska ersättning utgå för indirekt skada.

Om en andelsägare tillfogas skada genom att fondbolaget överträtt LVF eller fondbestämmelserna, ska fondbolaget ersätta skadan. Om en fondandelsägare eller ett fondbolag tillfogats skada genom att förvaringsinstitutet överträtt denna lag eller fondbestämmelserna, ska institutet ersätta skadan.

Fondbolaget eller förvaringsinstitutet svarar inte för skada som orsakats av – svensk eller utländsk – börs eller annan marknadsplats, depåbank, central värdepappersförvarare, clearingorganisation, eller andra som – såvitt avser andra skador än de som anges i första stycket – tillhandahåller motsvarande tjänster, och inte heller av uppdragstagare som förvaringsinstitutet med tillbörlig omsorg anlitat eller som anvisats av fondbolaget. Detsamma gäller skada som orsakats av att ovan nämnda organisationer eller uppdragstagare blivit insolventa. 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 ingen dröjsmålsränta.

Ovanstående ansvarsbegränsningar inskränker inte andelsägares rätt till skadestånd enligt 2 kap. 21 § och 3 kap 14-16 §§ LVF.

§17 Tillåtna investerare

Det förhållandet att fonden riktar sig till allmänheten innebär inte att den riktar sig till sådana investerare 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 investerare vars köp eller innehav av andelar i fonden innebär att fonden eller fondbolaget blir skyldig/skyldigt att vidta registreringsåtgärd

eller annan åtgärd som fonden eller fondbolaget annars inte skulle vara skyldig/skyldigt att vidta. Fondbolaget har rätt att vägra försäljning till sådan investerare som avses ovan i detta stycke.

Fondbolaget får lösa in andelsägares andelar i fonden – och detta även mot sådan/sådana andelsägares 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 fondbolaget på grund av andelsägares försäljning eller innehav i fonden blir skyldigt att vidta registreringsåtgärd eller annan åtgärd för fonden eller Fondbolaget som fonden eller fondbolaget 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 §9 ovan ska äga tillämpning även vid fall av inlösen enligt denna §17.