

# Evli Likviditetsfond

VÄRDEPAPPERSFOND ENLIGT 1 KAP 1§ LAGEN (2004:46) OM INVESTERINGSFONDER (LIF)  
KORT RÄNTEFOND REGISTRERAD I SVERIGE

## Målsättning och placeringsinriktning

Fonden är en aktivt förvaltd fond och placerar huvudsakligen i svenska obligationer och penningmarknadsinstrument samt certifikat utgivna av staten, bolåneinstitut och andra emittenter med statlig garanti, bolåneinstitut och företagscertifikat. Durationen\* ska vara mellan 0 och 180 dagar.

Målsättningen är att över tiden erbjuda en avkastning som följer den korta svenska marknadsräntan. Fonden har möjlighet att använda sig av ränteterminer för att effektivisera förvaltningen och minska kostnaderna i Fonden men ej i syfte att uppnå högre risk. Fonden avser att placera mer än 35 procent av dess medel i skuldförbindelser utgivna eller garanterade av svenska staten. Fonden har Finansinspektionens tillstånd att placera i enlighet med 5 kap 8 § LIF. Fonden är öppen för pensionssparande via PPM, nummer: 768614.

*\* Duration är ett sätt att mäta en obligations eller en portföljs genomsnittliga löptid.*

## Riskprofil

Med risk menas i vardagligt tal marknadsrisk, d.v.s. risken att hela marknaden för ett tillgångsslag, exempelvis räntebärande papper, kommer att förändras och därigenom påverka priser och värden för tillgångarna.

Fonden placerar i obligationer med hög kreditvärdighet, certifikat och andra penningmarknadsinstrument. Den korta durationen medför att marknadsrisken i fonden

är mycket låg. Emittentrisken, dvs risken för att en emittent eller motpart ställer in betalningar, och likviditetsrisken, dvs att inte kunna avyttra ett innehav i tid till ett rimligt pris bedöms vara underordnade marknadsrisken.

En redogörelse för risker med fondsparande i allmänhet finns på sidorna 2–3.

Fonden kan såväl öka som minska i värde, det finns därför inte någon garanti att du får tillbaka hela det belopp du sätter in i Fonden den dag du väljer att avsluta sparandet.

## Avgifter

Nedan lämnas uppgift om de gällande avgifter Evli Fonder AB, nedan kallat Fondbolaget, tar ut vid försäljning respektive inlösen av fondandelar samt om de högsta avgifter Fondbolaget får ta ut. Avgiften anges som en procentuell andel av fondandelarnas värde.

Gällande försäljnings- och inlösenavgift: .0%

Högsta försäljnings- och inlösenavgift:.....0%

*Vid uttag inom tre månader från insättning har dock Fonden rätt att ta ut en särskild inlösenavgift på 0,5%. Denna avgift tillfaller Fonden för att kompensera långsiktiga sparare.*

Nedan lämnas uppgift om de gällande avgifter Fondbolaget, tar ut för att täcka kostnader för förvaltning, inklusive kostnader för förvaring, tillsyn och revisorer samt om de högsta avgifter Fondbolaget får ta ut. Avgiften anges som en årlig procentuell andel av Fondens värde.

Gällande förvaltningsavgift:.....0,35%

Högsta förvaltningsavgift:..... 0,35%

Återförsäljare kan ha avtalad rätt till del av förvaltningsavgiften.

## Allmän information om fondverksamhet

### Fonder och Fondbolag

LIF reglerar fondbolagen och deras verksamhet. Investeringsfond är ett begrepp som beskriver ett gemensamt (andelsägarnas) sparande i finansiella tillgångar. Enligt svensk lagstiftning är ordet ”investeringsfond” ett samlingsbegrepp för värdepappersfonder och specialfonder. För värdepappersfonder finns vissa begränsningar t.ex. att fonden inte kan placera sina medel i vilka tillgångar som helst, att möjligheten att vid var tid går ur fonden inte får begränsas och att fonden inte får ta upp eller bevilja penninglån. En specialfond skall som utgångspunkt drivas enligt samma regler men kan begära undantag från vissa för att t.ex. kunna placera mer fritt. Fonderna är som sådana inte juridiska personer och kan därför inte förvärva rättigheter eller ikläda sig skyldigheter. Egendom som ingår i en fond kan inte utmätas och fondandelsägarna svarar inte för fondens förpliktelser. Alla andelar är lika stora och ger lika rätt till fondens tillgångar och den som placerar pengar i en fond erhåller andelar i proportion till det insatta beloppet. Fondandelar kan inlösas, överlåtas och pantförskivas. Alla andelsinnehav registreras av fondbolaget i ett fondandelsregister. Fondbolaget företräder andelsägarna i alla

ekonomiska och juridiska frågor som rör fonden. Fondbolaget skall vara auktoriserat av Finansinspektionen och uppfylla krav på bemanning och kompetens.

### Förvaringsinstitut

Ett förvaringsinstituts uppgift är bl.a. att ta emot och förvara en fonds tillgångar samt att verkställa fondbolagets investeringsbeslut, kontrollera att försäljning och inlösen av fondandelar och beräkning av andelsvärde sker i enlighet med regler och fondbestämmelser. Evli Fonder AB:s fonder tillgångar förvaras av Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ). Förvaringsinstitutet skall handla oberoende från fondbolaget och uteslutande i andelsägarnas gemensamma intresse.

### Fondbestämmelser

För varje fond måste det finnas av Finansinspektionen godkända fondbestämmelser. Dessa utgör den yttre ram som fonden har att rätta sig efter vad gäller dess placeringsinriktning, hur fonden ska värderas, hur utdelning ska ske, vilka avgifter som får tas ut, hur försäljning och inlösen ska ske m.m. En ändring av fondbestämmelserna måste alltid godkännas av Finansinspektionen för att kunna tillämpas.

## Risker med fondsparande i allmänhet

Chans och risk hänger ihop och du kan normalt inte få det ena utan att ta det andra. Med chans menar vi möjligheten till vinst på din investering och med risk den risk du tar att förlora det du investerat. Tyvärr är det mycket svårt att hitta en placering som ger chans till god avkastning, utan att den också innebär en viss risk för förlust.

### Större risk ger bättre chans

Att spara på banken är sannolikt bland det minst riskfyllda man kan göra, men så är också avkastningen låg i jämförelse med andra långsiktiga sparformer. Att spara i aktier är betydligt mer riskabelt, men kan också innebära en chans till betydligt bättre avkastning. Man kan helt enkelt se möjligheten till bättre avkastning som en belöning för att ta en större risk med sina pengar.

Generellt kan man därför säga att en räntefond är mindre riskfylld än en aktiefond, men ger också generellt sett en lägre avkastning.

### Tiden spelar stor roll

Ett viktigt nyckelord, som man inte får glömma bort när man talar om risk, är tid. På aktiemarknaderna, med sina stora svängningar, är risken ofta stor på kort sikt, men betydligt mindre i ett längre perspektiv. Därför är det viktigt att du är långsiktig och uthållig när du placerar i aktiefonder, så att du inte tvingas sälja vid fel tillfälle.

### Färre ökar risken

Aktiefonder som placerar i många aktier på flera marknader har i sin tur en lägre risknivå än aktiefonder som bara placerar i ett fåtal aktier på en enda marknad.

Till risken att själva aktiemarknaden ska gå ner, kommer för de aktiefonder som placerar i utländska aktier även en valutarisk.

## Glöm inte bort hjärtat

Glöm inte att riskmyntet även har en framsida: Ju högre risknivå, desto större chans har du att på sikt få högre avkastning.

Spara därför med både hjärtat och hjärnan. Blanda fonder med olika risknivå; satsar du på en mer riskfylld fond kan du balansera den med en tryggare. En bra utgångspunkt för ett tryggt sparande: Tänk långsiktigt och lägg inte alla ägg i samma korg.

## Emittentrisk

En emittentrisk finns för alla typer av finansiella instrument. Emittenten är den som givit ut instrumentet. För en aktie är emittenten själva aktiebolaget, och emittentrisken består i att bolaget inte kan fortsätta sin verksamhet och tvingas gå i konkurs. Aktien blir då värdelös och det kapital som placerats i aktien går förlorat.

För ett räntebärande instrument kan emittenten vara t.ex. staten eller ett bolåneinstitut och för dessa instrument, t.ex. obligationer, består emittentrisken av att den

som har givit ut obligationen inte kan svara upp mot villkoren på instrumentets förfallodag. Obligationens värde kan därmed ha blivit noll.

Emittentrisken i en fond blir större ju färre olika aktier eller räntebärande instrument som fonden investerat i. Risken att flera, av varandra oberoende, utgivare ska gå i konkurs är dock relativt liten.

Emittentrisken i en fond kan minskas genom att fonden endast väljer emittenter med hög kreditvärdighet eller genom att begränsa investandet i emittenter med lägre kreditvärdighet. Information om hur emittenterna rankats

(värderats) på marknaden kan fås från oberoende rating-institut, t.ex. Standard & Poor's eller Moody's. Emittentrisken kan även minskas genom att fonden placerar i finansiella instrument utgivna av flera olika emittenter eller genom att fonden väljer stora, välkända emittenter vars aktier eller räntebärande instrument är mycket likvida, dvs.

lätta att omsätta (köpa och sälja) på värdepappersmarknaden.

## Marknadsrisk

Marknadsrisken är, precis som begreppet antyder, den risk som är relaterad till marknads utveckling. Marknadsrisken är den vanligaste, och för fondsparandet mest betydelsefulla, risken. Marknadsrisken anses allmänt vara kopplad till chansen att erhålla god avkastning på så sätt att ju högre marknadsrisk en investerare tar desto större är chansen till god avkastning. Men att ta en ökad marknadsrisk innebär också att man i högre grad riskerar att förlora allt man investerat. För att minska marknadsrisken kan man sprida placeringarna till olika marknader. Per definition är därmed en fond som placerar på en enda marknad mer riskfylld än en fond som placerar globalt.

Marknadsrisken beror också på hur många olika finansiella instrument som fonden placerar i.

## Kursrisk

För räntefonder används begreppet kursrisk för att ange hur mycket en räntefonds värde förändras när marknadsräntorna förändras med en procentenhet. Stiger marknadsräntorna sjunker fondens värde med kursrisken, sjunker marknadsräntorna stiger fondens värde med kursrisken. Denna förändring av räntefondandelarnas värde sker omgående vid förändringarna i marknadsräntorna.

## Derivat

Med derivatinstrument menas enligt lagen optioner, terminer och swappar samt andra likartade finansiella instrument. Dessa kan användas både för att höja och för att sänka risken i en fond. Syftet kan vara att uppnå en ökad avkastning på befintlig värdepappersportfölj, att använda dem för att skydda fonden mot ofördelaktiga rörelser i marknaden eller för att utgöra ett led i ett framtida förvärv eller försäljning av underliggande överlåtbara värdepapper.

Fondens placeringsinriktning vad gäller derivat är begränsad enligt 5 och 7 § i fondbestämmelserna. Fonden skall inte uppnå en högre risknivå med hjälp av derivat.

Fonden kan utnyttja ränteterminer men har inte detta som målsättning.

# Övrigt

---

## Utlagd verksamhet

Fondbolagets styrelse har beslutat att följande arbete och funktioner får läggas ut till annan:

- Uppdragsavtal har slutits med Evli Bank, Stockholmsfilial som tillhandahåller ekonomifunktion, IT-drift och Riskfunktion.
- Uppdragsavtal har slutits med Evli Bank ABp, Helsingfors för förvaltningen av Evli Likviditetsfonden.
- Uppdragsavtal om Internrevision (oberoende granskning) har slutits med PriceWaterhouseCoopers AB.
- Uppdragsavtal om Compliancefunktionen har slutits med G Grönberg Advokatbyrå AB.

Det övergripande ansvaret för detta arbete och dessa funktioner kvarstår alltså hos fondbolaget.

## Kursinformation

Fondandelar försäljes och inlöses av Fondbolaget varje bankdag, försäljningspriset (utgivningspriset) och inlösenpriset för fondandel är fondandelsvärdet den dag försäljning eller inlösen verkställs. Detta värde beräknas varje börsdag och publiceras strax efter kl. 18 på [www.evlifonder.se](http://www.evlifonder.se). Där finns också möjlighet att utan kostnad prenumerera på aktuella fondkurser via e-post. Andelsvärdet publiceras även i flera dags- och ekonomitidningar, på finansiellt inriktade hemsidor m.m.

Observera att det andelsvärde som publiceras inte nödvändigtvis behöver vara identiskt med dagens slutkurs för Fonden.

## Köpa och sälja andelar,

För att bli kund hos Evli Fonder AB måste du först fylla i blanketten ”Kundanmälan” och skicka in den tillsammans med i blanketten angivna dokument före första insättning. Fondbolaget kommer snart att återkomma med ett kundnummer. För att börja spara i Fonden sätts sedan önskat belopp in på Fondens bank- eller plusgirokonto.

Som betalningsmottagare anges Fondens namn, och i meddelanderutan skriver du andelsägarens namn, personnummer, kundnummer, adress och telefonnummer.

För att försäljning av nya fondandelar skall genomföras till dagens slutkurs krävs att insättningen är bokförd på Fondbolagets bankkonto för Fonden hos Förvaringsinstitutet senast klockan

16.00 vid hela arbetsdagar och klockan 12.00 vid halvdagar. För inlösen avses den dag då skriftlig säljorder kommit Fondbolaget tillhanda enligt ovanstående tid. Första gången du gör en insättning i fonden är minsta belopp 5 000 kr. Därefter kan påfyllning göras med önskat belopp. Efter den första insättningen på minst 5 000 kr kan du börja spara automatiskt med ett visst belopp per månad. Lägsta månadssparande är 100 kr. (Ej i PPM.) För att sälja andelar fyller du antingen i blanketten ”Försäljning” eller skickar/faxar oss ett vanligt brev, där du anger fond, säljbelopp och numret på det bankkonto vi ska sätta in pengarna på. Observera att kontot ska tillhöra andelsägaren. Fondbolagets styrelse äger besluta att ytterligare försäljning och inlösen av fondandelar tills vidare ej skall ske, 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.

Ett förbyte är att jämställa med en inlösen och en försäljning av fondandelar. Vid byten mellan två av Fondbolaget förvaltade fonder sker både inlösen och försäljning av andelar enligt respektive fonds bestämmelser om inlösen respektive försäljning av fondandelar. Om medel inte finns för att kunna genomföra fondbytet enligt respektive fonds regler, gäller samma regler som vid inlösen av fondandelar. Försäljning och inlösen av fondandelar sker alltid till en för fondandelsägaren vid begäran okänd kurs och det är inte möjligt att limitera begäran om försäljning eller inlösen av andelar. Samtliga blanketter finns på [www.evlifonder.se](http://www.evlifonder.se) samt kan erhållas direkt från fondbolaget.

## Inskränkning i värdering m.m

Om marknaden är stängd eller faktorer som på annat sätt omöjliggör kursättning av fondens innehav som inte säkerställer fondandelsägarnas lika rätt, får fondbolaget, efter anmälan till Finansinspektionen, avvakta med värdering samt försäljning och inlösenorder.

## Redovisning och rapportering

Fondbolaget lämnar för varje investeringsfond en årsberättelse och en halvårsredogörelse. Dessa innehåller bl.a. den information som behövs för att kunna bedöma varje enskild fonds utveckling och ställning. Årsberättelsen och halvårsredogörelsen skickas kostnadsfritt till de andelsägare som har begärt det men finns också tillgängliga på Fondbolagets hemsida. Fonderna följer Fondbolagets Förenings redovisningsrekommendation. Av årsberättelsen

framgår även storleken på av fonderna erlagd ersättning till fondbolag och förvaringsinstitut för föregående år samt till hur stor del eventuella affärer lagts ut på Evli Bank.

### **Upphörande och överlåtelse**

Om Fondbolaget beslutar att Fonden skall upphöra eller Fondens förvaltning efter medgivande från Finansinspektionen skall överlätas till annat fondbolag, kommer samtliga fondandelsägare att informeras härom genom att kungörelse förs in i Post- och Inrikes Tidningar samt genom att information finns tillgänglig hos Fondbolaget och förvaringsinstitutet. Upphörande eller övertagande kan ske tidigast tre månader efter sådan kungörelse om inte Finansinspektionen beslutar att det får ske tidigare. Förvaltningen av Fonden skall omedelbart tas över av förvaringsinstitutet om Finansinspektionen återkallar Fondbolagets tillstånd eller Fondbolaget trätt i likvidation eller försatts i konkurs. Vid upphörande eller överlåtelse gäller 9 kap LIF.

### **Behandling av personuppgifter**

Din kundanmälan till Fondbolaget innehåller dina personuppgifter och dessa kommer vid påbörjandet av ett sparande hos oss att behandlas i vårt dataregister. Kundenmälan i sig själv innebär ett samtycke till behandling av de personuppgifter du lämnat och behövs för att vi ska kunna fullgöra både avtalet och våra förpliktelser enligt lag, bl.a. vår skyldighet att föra andelsägarregister. Det sker även en löpande registrering av affärstransaktioner och fortlöpande kontakter du har med Fondbolaget. Dessa uppgifter men även andra uppgifter som samlats in och registrerats i samband med administration av våra tjänster, t.ex. från offentliga register och genom samkörning med staten person- och adressregister, SPAR, utgör vidare underlag för marknads- och kundanalyser, affärs- och metodutveckling. Personuppgifterna används för Fondbolagets marknadsföring av fonder. Tekniker som kan komma att användas i marknadsföringen innefattar bland annat telefon, e-post, adresserad

direktreklam samt elektroniska reklamutskick. Du som andelsägare har rätt att skriftligen begära att vi inte ska använda dina personuppgifter för direkt marknadsföring. Du har enligt Personuppgiftslagen (1998:204) rätt att kostnadsfritt en gång per år begära besked från Fondbolaget om vilka av dina personuppgifter som behandlas av oss. Begäran skall lämnas skriftligt. Du har också naturligtvis rätt att begära rättelse av felaktig personuppgift.

### **Skatteregler för andelsägare**

Utdelningar från fonder och kapitalvinster på försäljning av fondandelar beskattas inom inkomstslaget kapital med en skattesats på 30 procent. När det gäller kapitalförluster är reglerna betydligt mer komplicerade eftersom möjligheten att kvitta kapitalförluster varierar beroende på vilken sorts fond det är. I skattelagstiftningen delas fonderna in i följande kategorier: aktiefonder (fonder vars innehav till minst 75 procent består av aktier och aktierelaterade överlåtbara värdepapper), räntefonder (fonder som har 100 procent av fondförmögenheten placerad i räntebärande värdepapper) och blandfonder (fonder som placerar både i aktier och räntebärande värdepapper där andelen räntebärande värdepapper överstiger 25 procent).

### **Skatteregler för fonden**

Investeringsfonder är befriade från skatt på kapitalvinster på såväl svenska som utländska aktier och aktierelaterade värdepapper (motsvarande kapitalförluster är därmed inte avdragsgilla), men skattepliktiga för erhållna utdelnings och ränteintäkter. På grund av att fonderna är befriade från kapitalvinstbeskattning skall de i stället beskattas för en schablonintäkt som uppgår till 1,5 procent av marknadsvärdet vid årets början på aktier och aktierelaterade värdepapper. Fonderna får göra avdrag för kostnader för förvaltning och administration. Avdrag medges också för beslutad utdelning. Fondens skattesats är 30 procent.

## **Klagomålshantering**

Som kund hos oss är din uppfattning om oss och våra tjänster och produkter mycket värdefulla. Om du känner att du vill uttrycka en synpunkt, ett missnöje eller rent av framföra ett klagomål är du alltid välkommen att kontakta oss. Klagomålsansvarig hos oss är Alexander Rydström.

### **Muntligen eller skriftligen**

Vi tar emot dina synpunkter och klagomål såväl muntligen som skriftligen. Det underlättar naturligtvis för oss om du lämnar dem skriftligen så att vi inte missförstår vad du vill framföra. Du kan kontakta vem som helst hos oss på Fondbolaget och framföra dina synpunkter eller ditt klagomål. Handläggningen av klagomål kommer därefter att skötas av vår klagomålsansvariga

person. Med klagomål avser vi att du riktat ett konkret krav eller ersättningsanspråk mot Fondbolaget.

### **Hanteringstid**

Vi arbetar för att så snabbt som möjligt kunna besvara ditt klagomål. En bekräftelse på mottagande av klagomålet lämnas så snart som möjligt och ett besked om när svar på klagomålet kan väntas lämnas inom 14 dagar. För vissa enskilda klagomål kan ytterligare tid krävas för utredning. Vi kommer i dessa fall att meddela dig när svar kan väntas samt en förklaring till fördröjningen.

### **Uppföljning**

Klagomålsansvarig person registrerar och följer upp alla klagomål samt rapporterar om dessa till VD och styrelse på regelbunden basis. Vårt mål är att ta tillvara på våra kunders synpunkter och använda dessa i möjligaste mån för att utveckla och förbättra våra tjänster och produkter.

### **Extern vägledning och tvistelösning**

Om du känner att du vill ha extern vägledning skulle vi vilja hänvisa dig till Konsumenternas Bank- och finansbyrå samt till din kommuns konsumentvägledning. För det fall att vi efter att ditt klagomål handlagts skulle avvisa hela eller delar av ditt krav har du möjlighet att vända dig till Allmänna reklamationsnämnden eller till allmän domstol för prövning.

# Fondbestämmelser Evli Likviditetsfond

## Evli Likviditetsfond Sverige Fondbestämmelser fastställda av Fondbolagets styrelse 2010-02-03

### § 1 Fonden, Fondens rättsliga ställning m m

Fondens namn är Evli Likviditetsfond Sverige, nedan kallad Fonden.

Fonden är en värdepappersfond enligt 1 kap 1§ lagen (2004:46) om investeringsfonder, nedan kallad LIF.

Fondförmögenheten ägs av fondandelsägarna gemensamt och varje fondandel medför lika rätt till den egendom som ingår i Fonden. Fondbolaget (se § 2 nedan) förvaltar Fonden och företräder fondandelsägarna i alla frågor som rör Fonden och beslutar om den egendom som ingår i Fonden samt utöver de rättigheter som härrör ur egendomen. Fonden kan inte förvärva rättigheter eller ta på sig skyldigheter och följaktligen kan inte Fondens tillgångar utmätas.

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

### § 2 Fondbolaget

Fonden förvaltas av Evli Fonder AB, 556491-7861, nedan kallat Fondbolaget.

### § 3 Förvaringsinstitutet

Fondens tillgångar förvaras av Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), med organisationsnummer 502032-9081, nedan kallat Förvaringsinstitutet.

Förvaringsinstitutet har till uppgift att verkställa Fondbolagets beslut avseende Fonden. Förvaringsinstitutet skall vidare ta emot och förvara tillgångar som ingår i Fonden. Förvaringsinstitutet skall kontrollera att de beslut avseende Fonden som Fondbolaget fattat, såsom värdering, försäljning och inlösen av fondandelar som placering av medlen i Fonden sker enligt LIF, Finansinspektionens föreskrifter och fondbestämmelserna.

### § 4 Fondens karaktär

Grunderna för Fondens placeringsinriktning är att investera i svenska obligationer och penningmarknadsinstrument samt certifikat utgivna av (i) staten, (ii) bolåneinstitut och andra emittenter med statlig garanti, (iii) bolåneinstitut

eller (iv) företagscertifikat med kort räntebindningstid (duration). Genom placeringar i sådana finansiella instrument har Fonden som målsättning att över tiden erbjuda en avkastning som följer den korta svenska marknadsräntan.

Fonden har möjlighet att använda sig av derivatinstrument för att effektivisera förvaltningen och minska kostnaderna i Fonden. Syftet med att använda sig av derivatinstrument är sålunda inte att uppnå högre risk i Fonden.

### § 5 Fondens placeringsinriktning

#### *Tillgångsslag*

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

#### *Särskilda begränsningar med avseende på räntebindningstid (duration)*

Fondens medel skall placeras så att den genomsnittliga räntebindningstiden (durationen) för de i Fonden ingående finansiella instrumenten understiger 180 dagar. Skulle finansiella instrument med kort löptid inte finnas att tillgå, kan Fonden temporärt öka kassans andel eller placera på konto hos kreditinstitut för att öka avkastningen på Fondens likvida medel.

#### *Övrigt*

Fonden kan placera upp till 20 procent av Fondens medel på konto i kreditinstitut.

### § 6 Marknadsplatser

Fondens medel får placeras på en reglerad marknad inom EES eller på motsvarande marknad utanför EES. Handel får även ske på annan marknad inom eller utom EES som är reglerad och är öppen för allmänheten samt motsvarande marknader inom EU och EFTA samt i Australien, Hongkong, Japan, Kanada, Schweiz, Singapore och USA.

### § 7 Särskild placeringsinriktning

Fondens i § 5 ovan angivna placeringsinriktning innebär att Fonden kan göra följande särskilda placeringar.

Fonden får placera i sådana överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument som avses i 5 kap. 5§ LIF.

Fonden får placera i derivatinstrument för att effektivisera förvaltningen, i syfte att minska kostnader och risker i förvaltningen.

Fonden får inte placera i sådana derivat som anges i 5 kap. 12§ andra stycket LIF (så kallade OTC derivat).

1) Fonden har Finansinspektionens tillstånd att, i enlighet med 5 kap 8§ LIF, placera Fondens medel i obligationer och andra skuldförbindelser som getts ut eller garanterats av en stat, av en kommun eller en statlig eller kommunal myndighet i ett land inom EES eller av något mellanstatligt organ i vilket en eller flera stater inom EES är medlemmar. Skuldförbindelserna måste dock komma från minst sex olika emissioner och de som kommer från en och samma emission får inte överstiga 30 procent av Fondens värde. Fonden avser att placera mer än 35 procent av dess medel i skuldförbindelser utgivna eller garanterade av svenska staten.

#### *Särskilda begränsningar med avseende på användning av derivatinstrument*

När Fonden använder sig av derivatinstrument gäller följande särskilda begränsningar.

- Fonden skall endast utnyttja ränteterminer.
- Varje position skall, ur risksynpunkt, vara möjlig att uppnå även genom placering i derivatinstrumentets underliggande tillgång. Syftet skall alltså inte vara att uppnå en högre risknivå i Fonden.
- Sammanlagt högst 20 procent av Fondens värde får utgöra säkerhet för av Fonden ingångna derivatkontrakt.

## § 8 Värdering

Fondens värde beräknas genom att från tillgångarna avdrages de skulder som avser Fonden, däri inbegripna ej debiterade skatter enligt Fondbolagets bestämmande.

Finansiella instrument som ingår i Fonden värderas med ledning av gällande marknadsvärde, d.v.s. senast tillgängliga marknadsränta. Om senast tillgängliga marknadsränta inte framstår som relevant, får Fondbolaget fastställa värdet på objektiva grunder.

För sådana överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument som avses i 5 kap. 5§ LIF fastställs ett marknadsvärde enligt särskild värdering. Till grund för den särskilda värderingen läggs

- marknadspriser från icke reglerad marknad eller s.k. market-maker,

- annat överlåtbart värdepapper och penningmarknadsinstrument som avses i 5 kap. 5§ LIF, finansiellt instrument eller index med justering för skillnader i t.ex. kreditrisk och likviditet (referensvärdering),
- diskonterade kassaflöden (nuvärdsvärdering), eller
- kapitalandel av det egna kapitalet (bokslutsvärdering).

Värdet av en fondandel är Fondens värde delat med antalet utelöpande fondandelar. Beräkning av fondandelsvärdet sker varje helgfri vardag och uppgift om senast beräknade fondandelsvärde kan erhållas från Fondbolaget.

## § 9 Försäljningspris och inlösenpris, försäljning och inlösen av fondandelar samt fondbyte

Försäljningspriset (andelsägares köp) och inlösenpriset (andelsägares försäljning) för fondandel är fondandelsvärdet enligt § 8 ovan den dag försäljning eller inlösen verkställts.

Uppgifter om senaste försäljnings- och inlösenpris för fondandel tillhandahålls varje arbetsdag av Fondbolaget och finns också på Fondbolagets hemsida [www.evlifonder.se](http://www.evlifonder.se).

Minsta belopp vid försäljning av andelar i samband med första engångsinsättningen är 5.000 kronor. Därefter kan regelbundet sparande (månadssparande via autogirodragningar från bankkonto) påbörjas med minst 100 kronor per månad.

Fondandelar försäljes och inlöses av Fondbolaget varje bankdag. Avräkning sker till den kurs som beräknas på försäljnings- respektive inlösendagen. Med försäljningsdag avses den dag då investeringslikviden valuterats Fondbolagets bankkonto för Fonden hos Förvaringsinstitutet. För att försäljning av nya fondandelar skall genomföras till valuteringsdagens slutkurs krävs också att insättningen är bokförd på Fondbolagets bankkonto för Fonden hos Förvaringsinstitutet senast klockan 16.00 vid hela arbetsdagar och klockan 12.00 vid halvdagar. Med inlösendag avses den dag då skriftlig säljorder kommit Fondbolaget tillhanda enligt ovanstående tid.

Om medel för att möta inlösen av fondandelar behöver anskaffas genom försäljning av finansiella instrument i Fonden, skall försäljning av dessa normalt ske omgående och inlösen av andelar ske snarast möjligt. Om Fondbolaget anser att sådan försäljning skulle kunna skada övriga andelsägare i Fonden, får Fondbolaget, efter anmälan till Finansinspektionen, avvakta med försäljningen. Om Fonden måste avvakta försäljning eller inställa värderingen sker detta till exempelvis på grunder såsom att en eller flera

marknader är tillfälligt stängda vilket kan leda till en värdering som inte säkerställer andelsägarnas lika rätt.

Ett fondbyte är att jämställa med en inlösen och en försäljning av fondandelar. Vid byten mellan två av Fondbolaget förvaltade fonder sker både inlösen och försäljning av andelar enligt respektive fonds bestämmelser om inlösen respektive försäljning av fondandelar. Om medel inte finns för att kunna genomföra fondbytet enligt respektive fonds regler, gäller samma regler som vid inlösen av fondandelar.

Försäljning och inlösen av fondandelar sker alltid till en för fondandelsägaren vid begäran okänd kurs och det är inte möjligt att limitera begäran om försäljning eller inlösen av andelar. Det andelsvärde som publiceras på Fondbolagets hemsida och i tidningar, text-TV etc. behöver inte nödvändigtvis vara identiskt med dagens slutkurs på Fonden.

## **§ 10 Begränsad försäljning och inlösen av fondandelar vid extraordinära förhållanden**

Fondbolagets styrelse äger besluta att ytterligare försäljning och inlösen av fondandelar tills vidare ej skall ske, 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. Sådana extraordinära förhållanden kan exempelvis anses föreligga om en betydande andel av Fondens medel är placerade på en eller flera marknader som stängts på grund av extraordinära händelser.

## **§ 11 Avgifter och ersättningar**

Ur Fondens medel skall ersättning betalas till Fondbolaget för dess förvaltning av Fonden. Ersättningen beräknas löpande på Fondens värde vid varje tillfälle och denna ersättning får uppgå till högst 0,35 procent av Fondens genomsnittliga värde per kalenderår. I denna ersättning ingår ersättningarna till Förvaringsinstitutet för förvaringen av de i Fonden ingående finansiella instrumenten, till Finansinspektionen för dess tillsynsverksamhet och till Fondbolagets revisorer för deras granskning.

I förekommande fall tillkommer vid varje tillfälle gällande mervärdesskatt.

Fondbolaget äger också rätt att ta ut ersättning för Fondens beräknade utlägg för courtage/transaktionskostnader och i förekommande fall omsättningsskatt vid köp respektive försäljning av finansiella instrument.

## **§ 12 Utdelning**

Fonden lämnar utdelning i syfte att överföra beskattningen av Fondens avkastning på andelsägarna, varigenom avkastningen ej blir beskattad i två led. Utdelning sker under februari månad året efter räkenskapsåret och tillkommer andelsägare som på av Fondbolaget fastställd utdelningsdag är registrerad för fondandel.

Beräkningen av det för Fonden utdelningsbara resultatet sker enligt följande:

Kvarstående utdelningsbart belopp från tidigare år;

(+/-) fondens resultat enligt resultaträkningen;

(-) ej skattepliktiga realiserad och orealiserade vinster på aktier, aktierelaterade tillgångar och räntebärande fordringar under räkenskapsåret;

(+) ej avdragsgilla realiserad och orealiserade förluster på aktier, aktierelaterade tillgångar och räntebärande fordringar under räkenskapsåret;

(-) ej skattepliktiga intäkter;

(+) ej avdragsgilla kostnader;

(+) ett belopp motsvarande den schablonberäknade skattemässiga intäkten;

(-) utnyttjande av avräkningsbar kupongskatt.

= utdelningsbart belopp

Summan av ovanstående får ökas med upplupen utdelning som har inbetalats vid andelsförsäljning och minskas med upplupen utdelning som har utbetalats vid andelsinlösen.

Om Fondens skattepliktiga resultat per andel skulle understiga 30 kronor för enskilt år, d.v.s. 3 procent av ursprungligt andelsvärde, äger Fondbolagets styrelse rätt att besluta om att utdelning inte skall ske.

För på fondandel belöpande utdelning skall, efter avdrag för preliminärskatt avseende fysiska personer, Fondbolaget förvärva nya fondandelar för den fondandelsägares räkning, som på av Fondbolaget fastställd dag är registrerad för fondandelen.

På i förväg gjord begäran kan utdelningen i förekommande fall efter avdrag för preliminärskatt, även utbetalas till fondandelsägarens bankkonto.

## **§ 13 Räkenskapsår**

Räkenskapsår för Fonden är kalenderår.

## **§ 14 Halvårsredogörelse och årsberättelse, ändring av fondbestämmelserna**

Fondbolaget skall för Fonden tillhandahålla:

1. En informationsbroschyr med aktuell information om Fonden.

2. Ett faktablad som innehåller en kortfattad beskrivning av Fonden.

Fondbolaget skall för Fonden lämna:

1. En årsberättelse inom fyra månader från räkenskapsårets utgång.
2. En halvårsredogörelse för räkenskapsårets första sex månader inom två månader från halvårets utgång.

Ovan nämnda information skall på begäran sändas kostnadsfritt till den som avser att köpa andelar i Fonden och årsberättelsen/halvårsredogörelsen till de andelsägare som önskar dessa samt hållas tillgängliga hos Fondbolaget och Förvaringsinstitutet.

Beslutar Fondbolaget om ändring av dessa fondbestämmelser, skall ändringarna underställas Finansinspektionen för godkännande. Sedan ändring godkänts skall beslutet finnas tillgängligt hos Fondbolaget och Förvaringsinstitutet samt tillkännages på så sätt som Finansinspektionen anvisar.

## § 15 Pantsättning

Vid pantsättning av andelar skall panthavare och/eller pantsättare skriftligen underrätta Fondbolaget härom. Av underrättelsen skall framgå

- vem som är fondandelsägare,
- vem som är panthavare,
- vilka fondandelar som omfattas av pantsättningen, och
- eventuella begränsningar av pantsättningens omfattning.

Fondbolaget registrerar pantsättningen i andelsägarregistret. Fondandelsägaren underrättas skriftligen om registreringen av pantsättningen. När pantsättningen upphört,

borttas – efter anmälan från panthavaren – uppgiften om pantsättningen.

## § 16 Annan nödvändig och skälig information

Hos Fondbolaget skall föras register över fondandelsägarnas innehav av andelar i Fonden. Registreringen av andel är avgörande för rätten till andel i Fonden och därav följande rättigheter.

## § 17 Ansvarsbegränsning

Fondbolaget och Förvaringsinstitutet är inte ansvariga för skada som beror av lagbud, 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 själva vidtar sådan konfliktåtgärd.

Fondbolaget och Förvaringsinstitutet är inte heller skyldiga att i andra fall ersätta skada om bolagen varit normalt aktsamma. I inget fall är bolagen ansvariga för indirekt skada.

I 2 kap. 21§ LIF finns bestämmelser om fondandelsägares rätt till skadestånd av Fondbolaget och Förvaringsinstitutet.

---

Evli Fonder AB  
Post: Box 16354, 103 26 Stockholm  
Besök: Regeringsgatan 30-32  
Telefon: 08-407 8150  
Telefax: 08-407 8130  
E-post: [fonder@evlifonder.com](mailto:fonder@evlifonder.com)  
Hemsida: [www.evlifonder.se](http://www.evlifonder.se)