

Informationsbroschyr för Skandia Idéer för Livet 2010-04-20

FONDBESTÄMMELSER

§ 1 Fondens rättsliga ställning

Fondens namn är Skandia Idéer för Livet. Fonden är en värdepappersfond som avses i lagen (2004:46) om investeringsfonder. Fondförmögenheten ägs av fondandelsägarna gemensamt och varje fondandel medför lika rätt till den egendom som ingår i fonden. Skandia Fonder AB företräder andelsägarna i alla frågor som rör investeringsfonden. Fonden kan inte förvärva rättigheter eller ta på sig skyldigheter.

§ 2 Fondförvaltare

Fonden förvaltas av Skandia Fonder AB (Fondbolaget).

§ 3 Förvaringsinstitut

Förvaringsinstitut för fonden är Skandinaviska Enskilda Banken.

Förvaringsinstitutet skall ta emot och förvara den egendom som ingår i fonden. Förvaringsinstitutet skall bland annat se till att tillgångarna i fonden utan dröjsmål kommer institutet tillhanda samt att utgivning och inlösen av fondandelar, beräkning av fondandelarnas värde och användning av fondens medel sker i enlighet med lag och dessa fondbestämmelser.

Förvaringsinstitutet skall handla oberoende av Fondbolaget och uteslutande i andelsägarnas gemensamma intresse.

§ 4 Fondens karaktär

Fonden är en nordisk aktiefond. Målet för fondens förvaltning är att uppnå hög total avkastning på lång sikt.

§ 5 Fondens placeringsinriktning

Fondens medel får placeras i fondpapper och fondandelar.

Fondens medel kan även placeras i penningmarknadsinstrument, på konto hos kreditinstitut, i derivatinstrument för att effektivisera handeln samt i noterade fondpapper och penningmarknadsinstrument. De aktierelaterade derivaten och fondandelarna skall avse bolag noterade på de börser och marknadsplatser fonden får placera på. Onoterade fondpapper skall avse bolag med hemvist i de länder där fonden får placera. Fonden kan placera upp till 10 procent i fondandelar. Placering på konto hos kreditinstitut kan ske med högst 10 procent av fondens medel.

Fonden har ingen särskild inriktning på bransch.

Vid placeringar skall fonden ta etisk och miljömässig hänsyn. Fonden skall inte placera i företag med huvudverksamhet inom försvarsindustri, tobaksindustri eller alkoholtillverkning.

§ 6 Börser och marknadsplatser

Fondens handel med noterade fondpapper skall ske på en börs eller en auktoriserad marknadsplats som är öppen för allmänheten i Danmark, Finland, Norge och Sverige.

§ 7 Särskild placeringsinriktning

Fonden får använda derivatinstrument i syfte att effektivisera förvaltningen.

§ 8 Värdering

Värdet av en fondandel är fondens värde delat med antalet fondandelar. Fondens värde beräknas genom att de skulder som avser fonden dras av från tillgångarna.

De finansiella instrument som ingår i fonden värderas med ledning av gällande marknadsvärde, d.v.s. senast, vid värderingstillfället, noterade betalkurs. Om sådant värde inte föreligger, sker värdering till senast, vid värderingstillfället, noterade köpkurs. Om inte heller något sådant värde föreligger får finansiella instrument upptas till det värde som Fondbolaget på objektiv grund beslutar.

För onoterade fondpapper fastställs ett marknadsvärde enligt särskild värdering. Värderingen baseras normalt på uppgifter om senast betalt pris eller marknadspriser från market-maker eller andra externa oberoende källor. Onoterade penningmarknadsinstrument värderas till anskaffningsmarknadsränta. OTC-derivat värderas enligt vanligen använda binomialträdsbaserade värderingsmodeller såsom Black & Scholes och Black 76 eller till det pris som ställs av oberoende motpart.

§ 9 Utgivning och inlösen av fondandelar

Fondandelar utges av Fondbolaget hos vilket även begäran om inlösen sker. Utgivning och inlösen av fondandelar sker alltid till okänd kurs. Utgivnings- och säljorder kan inte limiteras, utan verkställs till den andelskurs som Fondbolaget beräknat för avslutsdagen enligt § 8. När ordern lämnas är denna andelskurs inte känd. Fondens utgivnings- och säljkurs finns tillgängliga hos Fondbolaget nästföljande bankdag.

Begäran om inlösen skall ske skriftligen till Fondbolaget. Inlösen skall ske enligt det vid inlösendagens slut fastställda fondandelsvärdet. Omedelbar inlösen sker endast i den mån det är möjligt utan avyttring av värdepapper i fonden. Om likvida medel måste anskaffas genom avyttring av värdepapper i fonden, skall detta ske snarast möjligt. Inlösen sker så snart försäljningslikvid influtit.

Begäran om inlösen skall ha kommit Fondbolaget tillhanda senast kl. 16.00 (vardag före helgdag kl. 13.00) för att inlösen skall genomföras påföljande bankdag.

Fonden är normalt öppen för utgivning och inlösen varje bankdag, undantaget de dagar då en betydande del av fondens medel är placerade på en marknad som inte är öppen för fondhandel.

Lägsta belopp för inlösen är 200 kronor, såvida inte andelsägaren i samband med inlösen avslutar sitt konto.

Begäran om inlösen får återkallas endast om Fondbolaget medger detta.

Fondbolaget har rätt att stänga fonden för utgivning och inlösen för det fall att sådana extraordinära förhållanden har inträffat som gör att en värdering av fondens tillgångar inte kan göras på ett sätt som säkerställer fondandelsägarnas lika rätt.

§ 10 Avgifter och ersättning

Ur fondens medel skall ersättning betalas till Fondbolaget för dess förvaltning och administration av fonden. Fondbolaget svarar för fondens avgifter till förvaringsinstitutet för dess förvaring av fondens egendom samt för fondens avgifter till Finansinspektionen.

Ersättningen beräknas fortlöpande på fondens värde vid varje värderingstillfälle.

Ersättningen enligt ovan får uppgå till högst 2,0 procent av fondens värde per kalenderår.

I förekommande fall tillkommer vid varje tid gällande mervärdesskatt.

§ 11 Utdelning

Utdelning lämnas till Skandias stiftelse för trafiksäkerhet och minskad brottslighet samt, i den mån styrelsen för Fondbolaget så beslutar, till fondandelsägarna. Sådan utdelning till fondandelsägarna lämnas i syfte att överföra beskattningen av fondens avkastning på fondandelsägarna.

Utdelning till Skandias stiftelse för trafiksäkerhet och minskad brottslighet lämnas med ett belopp som motsvarar upp till två procent av fondens värde vid utgången av räkenskapsåret.

Fondens utdelningsbara resultat beräknas därefter enligt följande.

- a) Återstående del av utdelningsbart belopp från tidigare räkenskapsår,
- b) skattepliktig avkastning på fondens medel, efter avdrag för utdelning för räkenskapsåret till Skandias stiftelse för trafiksäkerhet och minskad brottslighet, förvaltningskostnader och eventuell skattekostnad enligt fondens resultaträkning,
- c) tillägg av ett belopp motsvarande skattemässig schablonintäkt för fonder.

Utdelning till fondandelsägarna kan ske med ett belopp motsvarande högst det utdelningsbara resultatet. Det utdelningsbara resultatet får ökas med upplupen utdelning som har inbetalats vid andelsförsäljning och minskas med upplupen utdelning som har utbetalats vid andelsinlösen.

Utdelningsbeloppet beslutas av styrelsen för Fondbolaget och utdelas i november året efter räkenskapsåret. För på fondandel belöpande utdelning skall efter avdrag för preliminärskatt avseende fysiska personer Fondbolaget förvärva nya fondandelar för den fondandelsägares räkning, som på av bolaget 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. Begäran om utbetalning skall skriftligen tillställas Fondbolaget senast före april månads utgång det år utbetalningen görs enligt ovan.

§ 12 Fondens räkenskapsår

Räkenskapsår för fonden är kalenderår.

§ 13 Halvårsredogörelse och årsberättelse, ändring av fondbestämmelserna

Fondbolaget skall för fonden lämna:

1. en årsberättelse inom fyra månader från räkenskapsårets utgång,
2. en redogörelse för räkenskapsårets första sex månader inom två månader från halvårets utgång.

Årsberättelse och halvårsredogörelse skickas kostnadsfritt på begäran till andelsägare och finns att tillgå hos Fondbolaget och förvaringsinstitutet.

Beslutar Fondbolaget om ändringar av dessa fondbestämmelser, skall beslutade ändringar underställas Finansinspektionen för godkännande. Godkända ändringar skall offentliggöras genom att hållas tillgängliga hos Fondbolaget eller på annat sätt som Finansinspektionen beslutar.

§ 14 Pantsättning och överlåtelse

Vid pantsättning av fondandelar skall panthavare och/eller pantsättare skriftligen underrätta Fondbolaget om det. Av underrättelsen skall framgå:

- 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 tas uppgiften om pantsättningen bort efter anmälan från panthavaren.

Fondbolaget har rätt att ta ut ersättning av andelsägaren för registreringen. Ersättningen får högst uppgå till 1 procent av pantens värde vid registreringstillfället.

§ 15 Ansvarsbegränsning

Fondbolaget är inte ansvarigt för skada som beror av myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout, avbrott i datakommunikation eller annan liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om Fondbolaget är föremål för eller själv vidtar sådan konfliktåtgärd.

Fondbolaget är inte skyldigt att i andra fall ersätta skada om bolaget varit normalt aktsamt.

Fondbolaget svarar inte för skada som förorsakats av förvaringsinstitutet eller annan uppdragstagare som Fondbolaget med tillbörlig omsorg anlitat. Fondbolaget svarar inte heller för skada som uppkommer med anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot Fondbolaget beträffande finansiella instrument. Om andelsägares rätt till ersättning finns bestämmelser i 2 kap. 21 § lagen om investeringsfonder.

Föreligger hinder för Fondbolaget att helt eller delvis verkställa åtgärder p.g.a. omständighet som anges i första stycket får åtgärden uppskjutas till dess hindret har upphört. I händelse av uppskjuten betalning utgår ränta endast enligt de villkor som gällde på förfallodagen. Dröjsmålsränta skall inte utgå.

Fastställda av Fondbolagets styrelse 2005-09-27

Godkända av Finansinspektionen 2006-03-03

ÖVRIG INFORMATION

Fondbolaget

Skandia Fonder AB
106 55 Stockholm
Organisationsnummer: 556317-2310

Fondbolagets aktiekapital är 10 000 000 kronor. Fondbolaget är ett helägt dotterbolag till Skandiabanken Aktiebolag (publ), (Skandiabanken).

Fondbolaget står under tillsyn av Finansinspektionen. Tillstånd att bedriva fondverksamhet meddelades 1991-08-28. Fondbolaget blev omåuktoriserat den 21 mars 2005.

Fondbolagets styrelse

Marek Rydén, CFO Försäkringsaktiebolaget Skandia (publ), Ordförande
Erik Sjöberg, Konsult, Erik Sjöberg Finansrådgivning AB
Bertil Guve, Teknologie doktor, KTH
Märtha Josefsson, Investeringskonsult
Fredrik Sauter, VD, Skandiabanken
Nils Bolmstrand, CEO Skandia Investment Group

Fondbolagets verkställande direktör

Jessica Malmfors

Fondbolagets revisorer

Lars Marcusson, KPMG AB, Box 16106, 103 23 Stockholm

Avtal om kapitalförvaltning och fondadministration

För fonden har avtal ingåtts med DnB NOR Asset Management AB (DnB) om kapitalförvaltning och fondadministration. Avtalet innebär att DnB i enlighet med Fondbolagets riktlinjer skall sköta fondens placeringar samt administrationen av fonden. DnB har med stöd av avtalet uppdragit åt DnB NOR Kapitalförvaltning ASA att handha fondens löpande förvaltning samt delar av fondadministrationen.

Fondens mål och riskprofil

Fondens medel placeras huvudsakligen i fondpapper och fondandelar. Fondens karaktär och placeringsinriktning beskrivs närmare i fondbestämmelserna §§ 4-7. Fondens jämförelseindex är VINX Benchmark Cap Net, som är ett aktieindex för de nordiska aktiemarknaderna.

Fondens investeringar sker med hänsyn till etiska och miljömässiga aspekter. Fonden placerar därför inte i företag med huvudverksamhet inom försvars-, tobaksindustri eller alkoholtillverkning.

Målet för fondens placeringar är att med beaktande av fondens placeringsinriktning och diversifieringskrav uppnå en hög total avkastning på lång sikt. Mer specifikt är fondens mål att överträffa totalavkastningen på jämförelseindex utan att ta alltför stora risker att avvika från detta.

Fondens värde kan förväntas svänga upp eller ned ungefär lika mycket som de nordiska aktiemarknaderna. Fonden har dock som mål att överträffa sitt jämförelseindex och därmed kan det uppstå skillnader mellan fondens och jämförelseindex avkastning. De nordiska aktiemarknaderna sammantaget har historiskt präglats av en relativt hög risk jämfört med andra utvecklade aktiemarknader som t.ex. USA och Storbritannien. Därför kan det bedömas att fonden även i fortsättningen kommer att uppvisa högre risk än t.ex. fonder som placerar i en bred portfölj av utländska aktier.

Placeringar i aktier medför alltid risk för förluster. Risken att förlora pengar minskar ju längre placeringshorisonten är men en viss förlustrisk kvarstår även vid mycket långsiktiga placeringar.

Utdelning till stiftelsen Idéer för Livet

Utdelning lämnas årligen till stiftelsen Idéer för Livet med ett belopp som motsvarar upp till två procent av fondens värde vid utgången av räkenskapsåret.

Registrering av fondandelsägare

Register över innehavare av andelar förs av Skandiabanken på uppdrag av Fondbolaget.

Distribution av fondandelar

Fondandelar kan, förutom direkt hos Fondbolaget, förvärvas och avyttras via:

- Försäkringsaktiebolaget Skandia (publ), org.nr: 502017-3083, genom dess bifirma Skandia Link
- Skandiabanken Aktiebolag (publ), org.nr: 516401-9738
- Avanza Bank, org.nr: 556573-5668
- Coeli AB, org.nr: 556608-7648
- DnB NOR Asset Management AB, org.nr: 556387-6159
- Sparbanken Finn, org.nr: 545001-4377
- Folksam Fondförsäkringsaktiebolag (publ), org.nr: 516401-8607
- Sparbanken Gripen AB, org.nr: 516406-0088
- MFEX Mutual Funds Exchange AB, org.nr: 556559-0634
- Nordnet Bank AB, org.nr: 516406-0021

Utgivning och inlösen av fondandelar

Utgivning (kundens förvärv av fondandelar) och inlösen (kundens avyttring av fondandelar) av fondandelar behandlas i fondbestämmelserna § 9.

Utgivning och inlösen av fondandelar sker normalt varje bankdag. Begäran om utgivning och inlösen av andelar skall vara Fondbolaget tillhanda senast kl 16.00 (vardag före helgdag kl 13.00) för att utgivning och inlösen skall ske till det andelsvärde som fastställs senare samma dag. Utgivning av fondandelar förutsätter dessutom att investeringslikviden har bokförts på fondens konto. Vid inlösen av fondandelar erhålls likvid så snart som möjligt.

Lägsta belopp för utgivning och inlösen av fondandelar är 200 kronor, såvida inte hela andelsinnehavet inlöses.

Fonden har inga insättnings- eller uttagsavgifter.

Observera att Fondbolaget under vissa förhållanden har rätt att tillfälligt stänga fonden för utgivning och inlösen av fondandelar, se fondbestämmelserna §§ 9 och 15.

Avgifter

Principerna för fondens avgiftsuttag beskrivs i fondbestämmelserna § 10.

Fondbolagets årliga ersättning för förvaltning och administration uppgår till 1,4 procent. Maximalt kan denna ersättning uppgå till 2,0 procent.

Transaktionskostnader (d.v.s. courtage och andra kostnader i samband med köp och försäljning av finansiella instrument) belastar fonden.

Fondens överlåtelse och upphörande

Förvaltningen av ett fondbolags värdepappersfonder skall omedelbart tas över av fondens förvaringsinstitut om

1. Finansinspektionen återkallat fondbolagets tillstånd,
2. fondbolaget har trätt i likvidation, eller
3. fondbolaget har försatts i konkurs.

Om ett fondbolag vill upphöra med förvaltningen av en fond, skall förvaltningen övertas av förvaringsinstitutet vid den tidpunkt då verksamheten upphör. Ett fondbolag får efter tillstånd av Finansinspektionen överlåta förvaltningen av en fond till ett annat fondbolag.

Ett förvaringsinstitut som har övertagit förvaltningen av en fond från ett fondbolag skall snarast överlåta förvaltningen av fonden till ett annat fondbolag om Finansinspektionen tillåter det. I annat fall skall fonden upplösas genom försäljning av dess tillgångar vartefter nettobehållningen i fonden skiftas ut till fondandelsägarna.

Information om förändringar av det slag som nämnts ovan kommer att kungöras i Post- och Inrikes Tidningar, samt hållas tillgängliga hos fondbolaget och förvaringsinstitutet. Fondbolaget får inte överlåta förvaltningen av fonden till annat fondbolag eller till förvaringsinstitutet förrän tidigast efter tre månader från sådan kungörelse, om inte Finansinspektionen beslutar att förvaltningen får övertas tidigare.