

Länsförsäkringar Japan Index

Informationsbroschyr
2023-05-11

Länsförsäkringar Japan Index, nedan kallad fonden, är en sverigeregistrerad värdepappersfond som förvaltas av Länsförsäkringar Fondförvaltning AB (publ). Informationsbroschyren innehåller en utförlig beskrivning om fonden. Fonden startades 1996-01-03.

1. Placeringsinriktning

Fonden är en indexfond som följer indexet Morningstar Japan Target Market Exposure Paris Aligned Benchmark Select med syfte att över tiden ge en avkastning som så nära som möjligt överensstämmer med indexets avkastning. Indexet Morningstar Japan Target Market Exposure Paris Aligned Benchmark Select är ett index anpassat till Parisavtalet och syftar till att återspegla aktiemarknaderna i Japan med hänsyn taget till specifika hållbarhetskrav. Hållbarhetskraven i indexet syftar till en minskning av utsläpp av koldioxid och andra växthusgaser och bolagen i index väljs ut och viktas på så sätt att indexportföljens utsläpp av växthusgaser anpassas till de långsiktiga globala uppvärmningsmålen i Parisavtalet. Hållbarhetskraven i index innebär vidare att bolag som är involverade i allvarliga och verifierade överträdelser av internationella normer och konventioner, bolag som avsevärt skadar miljömässiga mål samt bolag som är verksamma inom kontroversiella sektorer inte ingår i index. Indexet är återinvesterande, d.v.s. utdelningar som betalas ut för aktier som ingår i indexet återinvesteras i indexet, justerat för skatt.

Fondens medel får placeras i överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, derivatinstrument, på konto i kreditinstitut och upp till 10 procent av fondförmögenheten i fondandelar. Fonden kommer att ha en aktieexponering gentemot den japanska marknaden som är minst 90 procent av fondens tillgångar. Aktieexponeringen i fonden kommer ske genom placeringar i aktier, derivatinstrument och fondandelar.

Fonden kan göra placeringar i sådana överlåtbara värdepapper som avses i 5 kap 5 § LVF. Fonden kan inte göra placeringar i sådana penningmarknadsinstrument som avses i 5 kap 5 § LVF. Fonden får lämna värdepapperslån. Fondens medel får placeras i derivatinstrument som ett led i placeringsinriktningen under förutsättning att underliggande tillgångar utgörs av eller hänför sig till tillgång som avses i 5 kap 12 § första stycket LVF. Fonden kan använda sådana derivatinstrument som anges i 5 kap 12 § andra stycket LVF, så kallat OTC-derivat.

2. Riskinformation

2.1 Allmänt om risk

Sparande i fonder innebär alltid ett visst mått av risktagande. Pengar som placeras i fonder kan både öka och minska i värde beroende på marknadens utveckling och det är inte säkert att hela det investerade kapitalet återfås. Historisk avkastning är inte någon garanti för framtida avkastning. Risktagandet är generellt sett högre för sparande i aktiefonder och lägre i bland- och räntefonder.

2.2 Fondernas specifika risker

Från och med 1 januari 2023 har Länsförsäkringar Fondförvaltning AB klassificerat fonderna enligt den gemensamma sjugradiga riskskalan, som baseras på EU-förordningen PRIIP. Rapporterad risknivå indikerar fondens totala risk och visar sambandet mellan risk och avkastning. En högre placering på riskskalan innebär en högre risk i fonden och därmed också chansen till högre avkastning samtidigt som en lägre risknivå innebär låg risk och lägre förväntad avkastning. Riskskalan används både för fonder och för andra typer av finansiella instrument, vilket ska göra det enklare att jämföra risknivåer i olika finansiella instrument mellan länder i Europa.

- Risknivå 1 innebär lägst risk
- Risknivå 2 innebär låg risk
- Risknivå 3 innebär medellåg risk
- Risknivå 4 innebär medelrisk

- Risknivå 5 innebär medelhög risk
- Risknivå 6 innebär näst högst risk
- Risknivå 7 innebär högst risk

2.3 Olika typer av risker

Nedan redogörs kortfattat för de huvudsakliga risker som kan förekomma vid sparande i fonder.

Valutarisk: Risken för att värdet på fondens placeringar påverkas av valutakursförändringar. Valutarisk uppstår när fonden gör placeringar i annan valuta än fondens basvaluta.

Kreditrisk: Risken att en utgivare av ett räntebärande instrument inte klarar av att genomföra sina betalningar eller får ändrad kreditvärdighet, vilket påverkar instrumentets värde.

Likviditetsrisk: Risken att instrument inte kan säljas vid avsedd tidpunkt till ett skäligt pris. Detta kan innebära att fondens värde minskar. Likviditetsrisk kan uppkomma vid extrema marknadsförhållanden eller stora utflöden och kan innebära att du som kund inte får din likvid inom skälig tid.

Motpartsrisk: Risken att en motpart i en finansiell transaktion inte fullgör sina skyldigheter gentemot fonden. Risken uppstår om en motpart inte betalar likvida medel eller levererar värdepapper enligt avtalade villkor.

Regional risk: Fonden placerar i länder som kan innebära förhöjd risk för förlust på grund av till exempel ekonomisk och politisk instabilitet.

Marknadsrisk: Risken för att värdet på fondens placeringar påverkas av ändrade marknadsvariabler, till exempel aktiepriser, räntor och växelkurser.

Ränterisk: Risken för att värdet på fondens placeringar i räntebärande instrument påverkas av ändrade räntor. Ett räntebärande instrument ökar vanligtvis i värde när räntorna sjunker och minskar när räntorna stiger.

Branschrisk: Fondens placeringar är koncentrerade till en enskild bransch, vilket kan innebära högre risk än placeringar fördelat på flera branscher.

Operativ risk: Risken för förlust till följd av till exempel bristande rutiner för administration, IT-system, eller vid inträffande av en extern händelse.

Derivatrisk: Derivatinstrument används för att höja, minska eller bibehålla fondens risknivå. Värdet på ett derivatinstrument är kopplat till värdet på en underliggande tillgång. Små värdeförändringar i den underliggande tillgången kan resultera i stora värdeförändringar i derivatinstrumentet.

Hållbarhetsrisk: Risken att en miljörelaterad, social eller styrningsrelaterad händelse eller omständighet som, om den skulle inträffa, skulle ha en faktisk eller potentiell betydande negativ inverkan på en investerings värde. Exempel på hållbarhetsrisk är konsekvenserna av miljöförstöring, (t.ex. förbud som gör att verksamhet måste ställa om eller avvecklas, minskad efterfrågan, svårighet att erhålla finansiering eller fysisk risk som utarmning av resurser och naturkatastrofer), konsekvenser av brott mot mänskliga rättigheter, arbetstagares rättigheter, jämställdhet, korruption och mutor samt konsekvenserna av bristande bolagsstyrning. Det innebär att både miljörelaterade, sociala eller styrningsrelaterade händelser som härrör från exempelvis ett bolags egen verksamhet och sådana som inträffar oberoende av den.

2.4 Fondens riskprofil

Fondens riskkategori är 4 vilket betyder en hög risk för både upp- och nedgångar i andelsvärdet.

Fondens väsentligaste risker är:

Marknadsrisk: Övergripande risk på hur fonden i sin helhet reagerar på olika händelser på marknaden. Uppföljning sker via standardavvikelse, aktiv risk, informationskvot och beta.

Operativ risk: Med operativ risk avses risken för förlust i en värdepappersfond till följd av icke ändamålsenliga eller fallerade interna processer, bristande interna rutiner när det gäller personal och system i fondbolaget, mänskliga fel, externa händelser, rättsliga och dokumentationsrelaterade risker eller risker till följd av handels-, avvecklings- och värderingsrutiner. Fondbolaget arbetar proaktivt med att hantera operativa risker och de hanteras bland annat genom ställföreträdararrangemang, kontroller, reservrutiner och kontinuitetsplanering.

Valutarisk: Då fondens investeringar sker i utländska värdepapper (främst JPY) är fonden förenad med valutarisk.

Regionsrisk: Fondens placeringar är koncentrerade geografiskt till aktier utgivna av företag i Japan. Detta innebär att risken i fonden normalt är högre än en investering i en diversifierad global aktiefond.

Branschrisk: Fonden är en aktiefond som placerar i företag inom olika branscher på den japanska aktiemarknaden. Fondens målsättning är att så långt som möjligt efterlikna utvecklingen på den marknaden som fonden placerar på vilket gör att branschriskerna är begränsad. Dock så följer fonden fondbolagets principer för ansvarsfulla investeringar. Vilket gör att fonden kan ha en ökad branschrisk jämfört med fonden index.

Hållbarhetsrisk: Fonden är en indexfond och integrerar hållbarhetsrisker i investeringsbesluten genom att följa ett Paris Aligned Benchmark i vilket hållbarhetsrisker är beaktade. Bolagen i index väljs ut och viktas på så sätt att indexportföljens utsläpp av växthusgaser anpassas till de långsiktiga globala uppvärmningsmålen i Parisavtalet.

Hållbarhetsrisker integreras även i investeringsbesluten genom att fonden följer Länsförsäkringars exkluderingslista. Bland annat tillämpas bolagsexkluderingsrelaterade till klimat, hälsa och internationella normer och konventioner. I det fall bolag i fonden kan kopplas till överträdelser av internationella normer inleds en påverkansdialog med bolaget med syfte att ändra bolagets agerande. I det fall det inte bedöms möjligt att påverka bolaget exkluderas bolaget från fondens investeringar.

Länsförsäkringar Fondförvaltnings (Fondbolaget) övergripande mål är att långsiktigt skapa största möjliga värde i fonderna. Fondbolagets arbete med ansvarsfulla investeringar och ägarstyrning, som innebär att hållbarhetsrisker och möjligheter integreras i investeringsprocessen, avser att förbättra de långsiktiga avkastningsförutsättningarna i fonderna och samtidigt motverka negativa konsekvenser för hållbar utveckling. Tillämpningen av arbetssättet kan ge upphov till att avkastningen, både på kort och lång sikt, blir bättre eller sämre än marknadens utveckling.

2.5 Fondens riskbedömningsmetod

Vid beräkningen av total exponering i fonderna används den så kallade åtagandemetoden.

2.6 Fondens målgrupp

Fonden passar den som vill spara långsiktigt i en fond som placerar i företag i Japan som bedöms befinnas i tillväxt. Denna fond kan vara olämplig för investerare som planerar ta ut sina pengar inom fem år.

3. Historisk avkastning

För historisk utveckling och jämförelsenorm, se fondens faktablad. Observera att historisk avkastning inte är en garanti för framtida avkastning. Det investerade beloppet kan såväl öka som minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det investerade beloppet.

4. Aktivitetsgrad i förvaltningen

Fondens aktivitetsgrad mäts genom måttet aktiv risk (tracking error) som visar hur mycket fondens avkastning varierar jämfört med fondens jämförelseindex. Aktiv risk beräknas genom att mäta volatiliteten i skillnaden mellan fondens avkastning och avkastningen hos dess jämförelseindex. Ju högre aktiv risk som fonden har, desto mer har fondens avkastning avvikit från jämförelseindexet. Fonden har som målsättning att efterlikna utvecklingen av den marknad som fonden placerar på. Förvaltaren gör ingen analys av de innehav som ingår i fonden utan investerar på de marknader som ingår i jämförelseindexet. Förvaltaren tar hänsyn till Fondbolagets principer

för ansvarsfulla investeringar i sin förvaltning. Den 1 juli 2022 bytte fonden jämförelseindex till Morningstar Japan Target Market Exposure Paris Aligned Benchmark Select. Fondbolaget saknar möjlighet att publicera historiska uppgifter avseende det tidigare jämförelseindexet och kan därför inte redovisa aktiv risk för fonden.

4.1 Aktiv risk

Aktiv risk (tracking error) beskriver hur en fonds kursutveckling följer utvecklingen av dess jämförelseindex. Större avvikelse i avkastningen i förhållande till jämförelseindexets avkastning ökar den aktiva risken. Den aktiva risken påverkas även av risken i marknaden. Den aktiva risken nedan beräknas under 24 månader vilket innebär att aktiv risk inte anges förrän 24 månader efter fondstart.

År	2022	2021	2020	2019	2018
Fond	-	-	-	-	-
År	2017	2016	2015	2014	2013
Fond	-	-	-	-	-

5. Fondens avgifter

5.1 Gällande avgifter

Ingen avgift tas ut av fondbolaget vid försäljning respektive inlösen av fondandelar i fonden. Fondbolaget tar ut 0.2 procent per år av fondandelsvärdet i förvaltningsavgift för att bland annat täcka kostnaderna för förvaltning, tillsyn, förvaring och revisorer.

5.2 Högsta avgifter

0.5 procent är den högsta förvaltningsavgift som fondbolaget får ta ut ur fonden för att täcka kostnaderna för förvaltning, förvaring, tillsyn och revisorer.

6. Information om fonden

6.1 Fondens rättsliga ställning

Fonden är ingen juridisk person och har därmed inga rättigheter eller skyldigheter. Förmögenheten i fonden ägs gemensamt av fondens andelsägare. Alla andelar i fonden är lika stora och medför lika stor rätt till förmögenheten. Egendom som ingår i fonden får inte utmätas och andelsägarna svarar inte för förpliktelser som avser fonden. Fondbolaget företräder andelsägarna i alla frågor. Vid förvaltningen av fonden ska Fondbolaget handla uteslutande till andelsägarnas gemensamma intresse. Fonden och Fondbolaget står under Finansinspektionens tillsyn.

6.2 Försäljning och inlösen

Försäljning (andelsägares köp) och inlösen (andelsägarens försäljning) av andelar som sker via Länsförsäkringar Bank och som inkommit före klockan 15:00 på bankdag eller före klockan 12:00 de dagar NASDAQ OMX Stockholm stänger klockan 13:00, verkställs i regel nästkommande bankdag. För det fall begäran om försäljning och inlösen inkommer samma dag, men efter ovan angivna tidpunkter, verkställas i regel sådan begäran på bankdag efter nästkommande bankdag.

Vid försäljning och inlösen som sker via andra distributörer kan bryttidpunkten infalla vid ett annat tillfälle. Information avseende vilken fondkurs som andelsägaren erhåller vid inlösen och försäljning lämnas samma dag som verkställighet ägt rum, men vid en senare tidpunkt.

Fondbolaget kan medge att fondandelar kan utfärdas innan likvid tillförts fonden under förutsättning att särskild överenskommelse träffas med fondbolaget. För ytterligare information kontakta fondbolagets avdelning för administration.

6.3 Möjlighet att limitera försäljnings- och inlösenorder

Det är inte möjligt att limitera försäljnings- och inlösenorder avseende fondandelar. Minimigräns för köp är 100 kronor. Det finns ingen maxgräns för försäljning (andelsägares köp).

6.4 Årsberättelse, halvårsredogörelser, informationsbroschyr, NAV och KIID

Senaste årsberättelsen, halvårsredogörelsen, beräknade nettotillgångsvärdet (NAV), gällande informationsbroschyr samt basfakta för investerare (KIID) för samtliga fonder finns tillgängliga på vår webbplats lansforsakringar.se.

6.5 Information avseende ersättningar

Fondbolaget har en ersättningspolicy som följer gällande regelverk och är anpassat till Fondbolagets strategi och värderingar. Policyn beskriver också hur ersättningsutskottet ska arbeta och hur beslutsordningen för ersättningar ser ut.

En beskrivning av ersättningspolicyn, hur ersättningar beräknas och beslutas samt uppgifter om bolagets ersättningsutskott finns på www.lansforsakringar.se. En papperskopia av informationen kan på begäran erhållas kostnadsfritt.

6.6 Fonder kan upphöra, slås samman eller överföras

Om Fondbolaget vill upphöra med förvaltningen av en fond ska förvaringsinstitutet överta förvaltningen när verksamheten upphör. Fondbolaget kan överlåta förvaltningen till ett annat fondbolag, men måste då ha Finansinspektionens tillstånd. Övertagandet får ske tidigast tre månader efter det att förändringarna kungjorts, om inte Finansinspektionen ger sitt tillstånd att låta fonderna gå över tidigare. Om Finansinspektionen återkallar Fondbolagets tillstånd eller om Fondbolaget har trätt i likvidation eller försatts i konkurs ska förvaltningen omedelbart tas över av förvaringsinstitutet. Fondbolaget kan med Finansinspektionens tillstånd också slå ihop eller dela värdepappersfonder. Fondbolaget ska underrätta andelsägarna i fonderna om förändringen. Information om detta ska också finnas tillgänglig hos Fondbolaget och förvaringsinstitutet. Fonder får slås ihop eller delas tidigast tre månader efter det att Finansinspektionen har fattat sitt beslut. Förändringar av detta slag ska, om Finansinspektionen inte medger undantag, kungöras i Post- och Inrikes Tidningar och det ska finnas information om förändringarna tillgänglig hos både Fondbolaget och förvaringsinstitutet.

6.7 Ändring av fondbestämmelser

Fondbolaget har möjlighet att ändra fondbestämmelserna för fonderna. Ändring av fondbestämmelserna ska underställas Finansinspektionen för godkännande. Ändringar av fondbestämmelserna kan komma att påverka fondens egenskaper till exempel dess placeringsinriktning, avgifter och riskprofil.

6.8 Skadestånd

Om en andelsägare tillfogats skada genom att Fondbolaget överträtt lagen (2004:46) om värdepappersfonder eller fondbestämmelserna, ska Fondbolaget ersätta skadan enligt 2 kap 21 § lagen om värdepappersfonder. I fondbestämmelserna framgår de begränsningar som gäller för Fondbolagets ansvar. Förvaringsinstitutet har ansvar enligt 3 kap. 14-16 §§ lagen om värdepappersfonder.

6.9 Skatteregler

Kapitalskatt

När du har löst in fondandelar ska du deklarera kapitalvinsten eller kapitalförlusten. Hur stor vinsten eller förlusten blir beräknas genom genomsnittsmetoden. Vinsten eller förlusten ska redovisas som inkomst av kapital och vinsten beskattas med 30 procent. En eventuell förlust är avdragsgill.

Schablonintäkt

Fondandelsägaren ska i sin självdeklaration ta upp en schablonintäkt som uppgår till 0,4 procent av kapitalunderlaget. Kapitalunderlaget utgörs av värdet på andelarna vid kalenderårets ingång. Schablonintäkten beskattas sedan som andra kapitalinkomster. För fysiska personer innebär det att skatten blir 30 procent x 0,4 procent = 0,12 procent av innehavet.

Inbetalning av skatt

Skatten ska betalas av privatpersoner bosatta i Sverige, svenska dödsbon, svenska aktiebolag, svenska stiftelser och föreningar som inte är skattebefriade och utländska juridiska personer med fast driftställe i Sverige.

6.10 Extraordinära händelser och stängningspolicy

Observera att fonden kan komma att stängas för försäljning respektive inlösen om sådana extraordinära händelser har inträffat, som gör att det inte är möjligt att värdera fondens tillgångar på ett sätt som säkerställer fondandelsägarnas lika rätt. Detsamma gäller om hela eller delar av fondens tillgångar inte kan värderas på grund av att de marknader som fonden investerar i håller stängt.

7. Information om fondbolaget

7.1 Fondbolaget

Länsförsäkringar Fondförvaltning AB (publ)
106 50 Stockholm.
Besöksadress och huvudkontor: Tegeluddsvägen 11-13.
Org nr 556364-2783.
Aktiekapital: SEK 1 500 000.
Bolaget bildades 1989.

7.2 Fondbolagets styrelse och ledande befattningshavare

Styrelse

Ulrika Obstfelder Petersson, ordförande, vd Länsförsäkringar, Värmland
Sven Eggefall, vd Länsförsäkringar Bank AB (publ), Stockholm

Gunvor Engström, verksam inom styrelser, Stockholm
Pia Nilsson, verksam inom styrelser, Stockholm
Hans Ek, verksam inom styrelser, Stockholm
Niklas Larsson, vd Länsförsäkringar, Göinge-Kristianstad
Christina Berg, arbetstagarrepresentant
Mirek Swarts, arbetstagarrepresentant
Linda Pettersson, arbetstagarrepresentant Forena Länsförsäkringar, suppleant
Mattias Karlsson, arbetstagarrepresentant (suppleant)

Ledande befattningshavare

Eva Gottfridsdotter-Nilsson, vd
Erik Kjellgren, tf. chef förvaltning och erbjudande
Johan Lindström, chef stab
Madeleine Olsson Dogén, chef portföljadministration
Madeleine Martinsson, chef fondadministration och control
Erik Kjellgren, chef aktie- och ränteförvaltning
Sebastian Hallenius, tf. chef blandfondsförvaltning och förvaltaranalys
Karolina Qvarnström, chef rapportering och analys

7.3 Fonder registrerade i fondbolaget

Länsförsäkringar Asienfond
Länsförsäkringar Balanserad Räntefond
Länsförsäkringar Bekväm Fond Balans
Länsförsäkringar Bekväm Fond Defensiv
Länsförsäkringar Bekväm Fond Potential
Länsförsäkringar Bekväm Fond Stabil
Länsförsäkringar Bekväm Fond Tillväxt
Länsförsäkringar Europa Aktiv
Länsförsäkringar Europa Index
Länsförsäkringar Fastighetsfond
Länsförsäkringar Fastighet Europa
Länsförsäkringar Global KlimatIndex
Länsförsäkringar Global Vision
Länsförsäkringar Global Index
Länsförsäkringar Företagsobligation Vision
Länsförsäkringar Japan Index
Länsförsäkringar Kort Räntefond
Länsförsäkringar Lång Räntefond
Länsförsäkringar Mix Vision
Länsförsäkringar Multistrategi
Länsförsäkringar Sparmål 2015
Länsförsäkringar Sparmål 2020
Länsförsäkringar Sparmål 2025
Länsförsäkringar Sparmål 2030
Länsförsäkringar Sparmål 2035
Länsförsäkringar Sparmål 2040
Länsförsäkringar Sparmål 2045
Länsförsäkringar Sparmål 2050
Länsförsäkringar Sparmål 2055
Länsförsäkringar Sparmål 2060
Länsförsäkringar Sparmål 2065
Länsförsäkringar Småbolag Sverige Vision
Länsförsäkringar Sverige Vision
Länsförsäkringar Sverige Index
Länsförsäkringar Tillväxtmarknad Aktiv
Länsförsäkringar Tillväxtmarknad Index
Länsförsäkringar USA Aktiv
Länsförsäkringar USA Index

7.4 Uppgifter om utlagd verksamhet/distribution

Fondbolaget har ingått avtal med Länsförsäkringar Bank AB att upprätthålla funktionerna för Central funktionsansvarig och regelefterlevnad.

Fondbolaget har ingått avtal med Länsförsäkringar AB för att upprätthålla funktionen för internrevision.

På www.lansforsakringar.se framkommer det vilka Fondbolaget ingått avtal med avseende distribution av fonder.

7.5 Fondandelsägarregister

Fondbolaget för ett register över samtliga andelsägare och deras innehav. Andelsägares innehav redovisas på årsbesked som även innehåller deklara-tionsuppgifter.

8. Förvaringsinstitut

Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)
Sergels Torg 2, 106 40 Stockholm.

Org nr 502032-9081. Förvaringsinstitutets rättsliga form är ett svenskt bankaktiebolag med säte och huvudkontor i Stockholm och dess huvudsakliga verksamhet är att bedriva bank- och finansiell verksamhet.

Förvaringsinstitutets huvudsakliga uppgift är att förvara fondens tillgångar och att verkställa fondbolagets beslut som avser fonden. Förvaringsinstitutet ska kontrollera att de beslut som fondbolaget fattat avseende fonden inte strider mot lagen eller fondbestämmelserna för fonden.

Förvaringsinstitutet ska handla oberoende av fondbolaget och uteslutande i andelsägarnas gemensamma intresse. Förvaringsinstitutet har rutiner för att kunna identifiera, hantera och övervaka eventuella intressekonflikter. Förvaringsinstitutet bedriver bred verksamhet, vilket innebär att det från tid till annan kan uppstå intressekonflikter. För att hindra att intressekonflikter uppstår hålls olika verksamheter separerade och, i de fall intressekonflikter inte kan undvikas finns det interna regler på plats för att säkerställa korrekt hantering av kunder. Områden där intressekonflikter kan uppstå är till exempel mellan Förvaringsinstitutets uppgifter som förvaringsinstitut och när Förvaringsinstitutet är motpart till fonden avseende andra tjänster såsom handel med finansiella instrument.

9. Revisorer

Deloitte AB

10. Index disclaimer

Länsförsäkringar Japan Index finansieras, säljs eller marknadsförs inte av Morningstar UK Limited eller någon av dess dotterbolag (nedan "Morningstar").

Morningstar ger inga löften eller garantier, uttalade eller outtalade, till andelsägarna i Länsförsäkringar Japan Index eller någon person ur allmänheten om i vilken utsträckning det är tillrådligt att investera i värdepapper allmänt sett eller i synnerhet Länsförsäkringar Japan Index eller förmågan hos värdepapper.

Morningstar enda förhållande till Länsförsäkringar Fondförvaltning AB är att licensiera vissa servicemärken och servicenamn tillhörande Morningstar och Morningstar Japan Target Market Exposure Paris Aligned Benchmark Select som fastställs, sammanställs och planeras av Morningstar utan beaktande av Länsförsäkringar Fondförvaltning AB eller Länsförsäkringar Japan Index intressen.

Morningstar är inte skyldiga att tillmötesgå behoven hos Länsförsäkringar Fondförvaltning AB eller andelsägarna i Länsförsäkringar Japan Index när Morningstar Japan Target Market Exposure Paris Aligned Benchmark Select ska fastställas, sammanställas eller planeras.

Morningstar är inte ansvariga för och har inte medverkat till prissättningen av eller tiden då Länsförsäkringar Japan Index ska lanseras eller säljas eller till att fastställa eller beräkna det samband som tillämpas för att omvandla Länsförsäkringar Japan Index produkter till kontanter. Morningstar har inga skyldigheter eller ansvar för administrationen, marknadsföringen eller handlandet av Länsförsäkringar Japan Index.

MORNINGSTAR GARANTERAR INTE ATT INFORMATIONEN ÄR KORREKT ELLER FULLSTÄNDIG OM LÄNSFÖRSÄKRINGAR JAPAN INDEX. MORNINGSTAR ANSVARAR INTE FÖR FEL, TILLRÄDIGHETEN AV UPPGIFTER SOM LÄMNAS OM FONDEN. MORNINGSTAR GÖR INTE UTTRYCKLIGA ELLER UNDERFÖRSTÅDDA GARANTIER OCH AVSÄGER SIG ALLT ANSVAR ÖVER SYFTET MED ANVÄNDANDET AV MORNINGSTAR JAPAN TARGET MARKET EXPOSURE PARIS ALIGNED BENCHMARK SELECT OCH DATA SOM FINNS INKLUDERAD I DET. MORNINGSTAR UTFÄRDAR INGA GARANTIER OCH FRÅNSÄGER SIG ALLT ANSVAR GÄLLANDE SÄLJBARHETEN ELLER OM LÄMPLIGT FÖR ETT SPECIFIKT SYFTE. MORNINGSTAR FRÅNSÄGER SIG VIDARE ALLT ANSVAR FÖR DIREKTA ELLER INDIREKTA SKADOR (INKLUSIVE UTEBLIVNA RESULTAT) ÄVEN OM MORNINGSTAR HAR BLIVIT INFORMERAD SOM SÅDANA SKADOR.

Med hållbara investeringar avses en investering i en ekonomisk aktivitet som bidrar till ett miljörelaterat eller socialt mål, förutsatt att investeringen inte åsamkar någon betydande skada avseende miljömålet eller det sociala målet och att investeringsobjekten följer praxis för god styrning.

EU-taxonomin är ett klassificeringssystem som läggs fram i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Den förordningen fastställer inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.

Produktnamn: Länsförsäkringar Japan Index

Identifieringskod för juridiska personer: SE0000837296

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

☒ ☒ ☐ Ja

☐ ☐ ☒ Nej

☐ Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett miljömål:** ____ %

☐ i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

☐ i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

☐ Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett socialt mål:** ____ %

☐ Den **främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper** och kommer, även om den inte har hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på ____ % i hållbara investeringar

☐ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

☐ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

☐ med ett socialt mål

☒ Den främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper, men **kommer inte att göra några hållbara investeringar**



Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt?

Fonden främjar minskade koldioxidutsläpp och en omställning i linje med Parisavtalet genom att fonden följer ett Paris Aligned Benchmark där bolagen i index väljs ut och viktas på så sätt att indexportföljens utsläpp av växthusgaser anpassas till de långsiktiga globala uppvärmningsmålen i Parisavtalet.

Fonden främjar en minskad användande av fossila bränslen genom att exkludera prospektering och utvinning av fossila bränslen och förbränning av kol.

Fonden främjar sociala egenskaper genom att exkludera kontroversiella vapen, tobak och spel om pengar (online och fysiska kasinon)

Fonden främjar efterlevande av globala överenskommelser genom att fondens investeringar genomlysas för att identifiera brott mot internationella konventioner. Påverkansdialog sker med de bolag där brott mot konventioner och principer har kunnat konstateras. Om dialogen inte är framgångsrik exkluderas bolaget

Hållbarhetsindikatorer mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna som den finansiella produkten främjar.

• Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?

Följande indikatorer används för att följa upp fondens främjande av miljörelaterade och sociala egenskaper:

- Fondens koldioxidintensitet

- Inga innehav i bolag som finns upptagna på Länsförsäkringar Fondförvaltnings (Fondbolaget) exkluderingslista

• Vilka är målen för de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde och hur bidrar den hållbara investeringen till dessa mål?

Ej tillämpligt

• Hur gör de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gör inte någon betydande skada på hållbara investeringar med ett miljömål eller ett socialt mål?

Ej tillämpligt

Huvudsakliga negativa konsekvenser är investeringsbesluts mest negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som rör

miljö, sociala frågor och personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor rörande bekämpning av korruption och mutor.

- **Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser på hållbarhetsfaktorer beaktats?**
Ej tillämpligt
- **Är de hållbara investeringarna i enlighet med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter?**
Ej tillämpligt

I EU-taxonomi fastställs en princip om att inte göra någon betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonomin mål och åtföljs av särskilda EU-kriterier.

Principen om att inte göra någon betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Den återstående delen av denna finansiella produkt har underliggande investeringar som inte beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

Inga andra eventuella hållbara investeringar får heller göra någon betydande skada på några miljömål eller sociala mål.



Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

- ☒ Ja, Huvudsakliga negativa konsekvenser som fonden beaktar:

Investeringsobjektets växthusgasintensitet

Genom att fonden förvaltas utifrån ett index som är anpassat till de globala klimatmålen i Parisavtalet

Genom mätning av investeringarnas utsläpp av växthusgaser och mål om minskning

Genom att samtliga investeringar omfattas av LFABs målsättningar om att investeringarna ska vara i linje med Parisavtalet till år 2030 och vara klimatpositiva till år 2045.

Exponering mot företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen

Genom exkluderingskriterier för fossila bränslen

Genom ställningstagande gällande fossila bränslen

Andel av icke-förnybar energiförbrukning och energiproduktion

Genom exkluderingskriterier för förbränningskol

Genom ställningstagande gällande fossila bränslen

Brott mot FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag

Genom exkluderingskriterier för bolag som bryter mot internationella konventioner

Genom ställningstagande gällande internationella konventioner

Genom genomlysning av samtliga investeringar gentemot brott mot internationella konventioner.

Exponering mot kontroversiella vapen (antipersonella vapen, klusterammunition, kemiska vapen och biologiska vapen)

Genom exkluderingskriterier för kontroversiella vapen

Genom ställningstagande gällande kontroversiella vapen

Mer information om huvudsakliga negativa konsekvenser finns här:

<https://www.lansforsakringar.se/stockholm/privat/om-oss/hallbarhet--forskning/ansvarsfulla-investeringar/lansforsakringar-fondforvaltning/ansvarsfulla-investeringar-fondforvaltning/>

- ☐ Nej



Investeringsstrategin styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

I fonden används följande ansvarsfulla investeringsstrategier:

Genomlysning

Efter investeringsbeslut genomlysas fonder och portföljer utifrån olika hållbarhetsfaktorer minst två gånger per år.

Välja bort

Inom ramen för strategin välja bort tillämpas olika exkluderingskriterier vid direktinvesteringar för att exkludera bolag och länder av olika hållbarhetsskäl, exempelvis klimatskäl.

Påverka

Inom ramen för strategin påverka ryms reaktivt (incidentdrivet) och proaktivt påverkansarbete rörande olika hållbarhetsfaktorer.

Mer information om de ansvarsfulla investeringsstrategierna finns här:

<https://www.lansforsakringar.se/stockholm/privat/om-oss/hallbarhet--forskning/ansvarsfulla-investeringar/ansvarsfulla-investeringsstrategier/>

- **Vilka är de bindande delarna i investeringsstrategin som används för att välja ut de investeringar som uppnår var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?**

De exkluderingskriterier som tillämpas av fonden är bindande för fondens förvaltning.

Exkluderingskriterierna omfattar:

- Kontroversiella vapen – omsättningsgräns 0%
- Prospektering och utvinning av kol, olja och gas - omsättningsgräns 5%
- Förbränning av kol - omsättningsgräns 5%
- Produktion av tobaksprodukter – omsättningsgräns 5%
- Spel om pengar – 5%
- Bolag som brutit mot internationella konventioner och inte visar förändringsvilja

- **Vad är minimikravet för att minska omfattningen av de investeringar som övervägdes innan investeringsstrategin infördes?**

Ej tillämpligt

- **Vilken är policyn för att bedöma investeringsobjektens praxis för god styrning?**

Bolag som inte varit involverade i brott mot internationella konventioner bedöms uppfylla kraven gällande god styrning. Internationella konventioner inkluderar UN Global Compact och OECDs riktlinjer för multinationella företag. Uppföljning och påverkansdialog sker med de bolag där brott mot konventioner och principer har kunnat konstateras. Om dialogen inte är framgångsrik exkluderas bolaget.

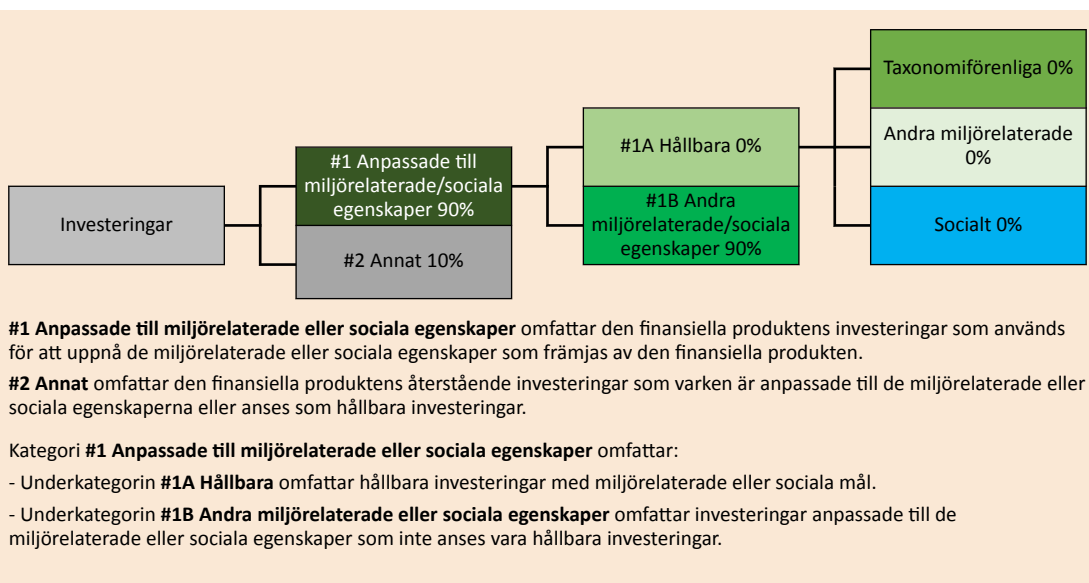
Praxis för god styrning omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalersättning och efterlevnad av skatteregler.



Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Fondens tillgångsallokering illustreras i bilden nedan. Den planerade tillgångsallokeringen innebär att majoriteten av fondens investeringar planerar göras i Nr 1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper.

Tillgångsallokeringen beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.



• Hur uppnår användningen av derivat de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten?

Derivat används inte i fondens förvaltning



Till vilken lägsta nivå är de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomin?

Andelen investeringar i taxonomiförenliga investeringar planeras minst vara 0 procent av fondens marknadsvärde i väntan på att tillförlitlig information om bolags taxonomiförenlighet blir lättillgänglig.

Taxonomiförenliga verksamheter uttrycks som en andel av följande:

- **Omsättning** vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjektens gröna verksamheter.
- **Kapitalutgifter** (CapEx) som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjekten, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi.
- **Driftsutgifter** (OpEx) som återspeglar investeringsobjektens gröna operativa verksamheter.

För att efterleva EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossil gas** begränsningar för utsläpp och omställning till helt förnybar energi eller bränslen med låg koldioxidhalt till slutet av 2035. För **kärnkraft** omfattar kriterierna omfattande tester av säkerhets- och avfallshanteringsregler.

● **Investerar den finansiella produkten i fossila gas- och/eller kärnkraftsrelaterade aktiviteter som är förenliga med EU-taxonomin¹?**

☐ Ja

☐ I fossilgas

☐ Inom kärnkraft

☒ Nej

¹ Aktiviteter relaterade till fossila gaser och/eller kärnkraft uppfyller endast EU-taxonomin när de bidrar till att begränsa klimatförändringarna (klimatförändringsminskning) och inte skadar något EU-taxonomimål – se förklarande meddelande i vänstermarginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet inom fossila gaser och kärnkraft som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.

De två graferna nedan visar i grönt minimiprocentandelen av investeringarna som är anpassade till EU-taxonomin. Eftersom det inte finns någon lämplig metodik för att avgöra hur taxonomianpassade statliga obligationer är*, visar den första grafen taxonomianpassningen med avseende på alla den finansiella produktens investeringar, inklusive statliga obligationer, medan den andra grafen visar taxonomianpassningen endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statliga obligationer.

Taxonomiförenlighet hos investeringar
inklusive statliga obligationer*

■ Taxonomiförenlig (ingen fossil gas och kärnkraft)
(0%)
■ Icke taxonomiförenlig
(100%)



Taxonomiförenlighet hos investeringar
exklusive statliga obligationer*

■ Taxonomiförenlig (ingen fossil gas och kärnkraft)
(0%)
■ Icke taxonomiförenlig
(100%)



Grafen representerar % av de totala investeringarna.

*I dessa grafer avses med "statliga obligationer" samtliga exponeringar i statspapper

Möjliggörande verksamheter gör det direkt möjligt för andra verksamheter att bidra väsentligt till ett miljömål.

Omställningsverksamheter är verksamheter som det ännu inte finns koldioxidsnåla alternativ tillgängliga för och som bland annat har växthusgasutsläpp på nivåer som motsvarar bästa prestanda.

● **Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?**

Ej tillämpligt



är hållbara investeringar med ett miljömål som **inte beaktar kriterierna** för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt EU-taxonomin.



Vilken är minimiandelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenliga med EU-taxonomin?

Ej tillämpligt



Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar?

Ej tillämpligt



Vilka investeringar är inkluderade i "2 Annat", vilket är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

Att fondens sammansättning motsvarar indexets sammansättning kontrolleras dagligen.



Är ett specifikt index valt som referensvärde i syfte att fastställa huruvida den finansiella produkten är anpassad till de miljörelaterade och/eller sociala egenskaper som den främjar?

Ja, ett specifikt index har valt som referensvärde för att främja miljörelaterade och sociala egenskaper.

Referensvärden är index för att mäta om den finansiella produkten uppnår de miljörelaterade och sociala egenskaper som den främjar.

- **Hur är referensvärdet kontinuerligt anpassat efter varje miljörelaterad eller social egenskap som främjas av den finansiella produkten?**

Indexet syftar till att återspegla utvecklingen för bolag på aktiemarknaderna globalt med hänsyn taget till specifika hållbarhetskrav. Hållbarhetskraven i indexet syftar till en minskning av utsläppen av koldioxid och andra växthusgaser. Bolagen i index väljs ut och viktas på så sätt att indexportföljens utsläpp av växthusgaser anpassas till de långsiktiga globala uppvärmningsmålen i Parisavtalet. Därutöver har indexet anpassats för att ta hänsyn till Fondbolagets gällande exkluderingskriterier.

- **Hur säkerställs en kontinuerlig anpassning av investeringsstrategin till indexmetoden?**

Att fondens sammansättning motsvarar indexets sammansättning kontrolleras dagligen.

- **Hur skiljer sig valt index från ett relevant brett marknadsindex?**

Referensvärdet har en koldioxid intensitet som är 50 procent lägre jämfört med relevant brett marknadsindex. För referensvärdet finns även ett åtagande att minska växthusgasintensiteten med minst 7 procent per år. Det uppnås genom att innehav med en låg koldioxidintensitet samt innehav som uppvisar en trend av minskad koldioxidintensitet övervikts i referensvärdet jämfört med ett brett marknadsindex. Jämfört med ett brett marknadsindex inkluderar inte referensvärdet innehav som omfattas av Fondbolagets exkluderingskriterier

- **Var kan metoden som används för beräkningen av det valda indexet hittas?**

Mer information om indexet finns här: <https://indexes.morningstar.com/our-indexes/details/morningstar-japan-target-market-exposure-paris-aligned-benchmark-select-FS0000HJLX?tab=overview>



Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

Mer produktspecifik information finns på webbplatsen:

<https://www.lansforsakringar.se/stockholm/privat/om-oss/hallbarhet--forskning/ansvarsfulla-investeringar/lansforsakringar-fondforvaltning/ansvarsfulla-investeringar-fondforvaltning/>

Länsförsäkringar Japan Index

§ 1 Fondens rättsliga ställning

Länsförsäkringar Japan Index, nedan kallad fonden, är en värdepappersfond enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder (LVF). Fondförmögenheten ägs av fondandelsägarna gemensamt. Varje fondandel medför lika rätt till den egendom som ingår i fonden. Fonden kan inte förvärva rättigheter eller ta på sig skyldigheter. Det fondbolag som anges i § 2 företräder andelsägarna i alla frågor som rör värdepappersfonden, beslutar om den egendom som ingår i fonden samt utövar de rättigheter som härrör ur egendomen. Verksamheten bedrivs enligt dessa fondbestämmelser, bolagsordningen för fondbolaget, LVF och övriga tillämpliga författningar.

§ 2 Fondförvaltare

Fonden förvaltas av Länsförsäkringar Fondförvaltning AB (publ), med organisationsnummer 556364-2783, nedan kallat fondbolaget.

§ 3 Förvaringsinstitutet och dess uppgifter

Förvaringsinstitut för fondens tillgångar är Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), med organisationsnummer 502032-9081. Förvaringsinstitutet ska verkställa fondbolagets beslut avseende fonden samt ta emot och förvara fondens tillgångar. Förvaringsinstitutet ska kontrollera att de beslut avseende fonden som fondbolaget fattat, såsom värdering, inlösen och försäljning av fondandelar, sker i enlighet med lag, föreskrift och dessa fondbestämmelser.

§ 4 Fondens karaktär

Fonden är en indexfond som följer indexet Morningstar Japan Target Market Exposure Paris Aligned Benchmark Select med syfte att över tiden ge en avkastning som så nära som möjligt överensstämmer med indexets avkastning.

§ 5 Fondens placeringsinriktning

Fondens medel får placeras i överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, derivatinstrument, på konto i kreditinstitut och upp till 10 procent av fondförmögenheten i fondandelar. Fonden kommer att ha en aktieexponering gentemot den japanska marknaden som är minst 90 procent av fondens tillgångar. Aktieexponeringen i fonden kommer ske genom placeringar i aktier, derivatinstrument och fondandelar. Fonden ska i sina placeringar följa utvecklingen av indexet Morningstar Japan Target Market Exposure Paris Aligned Benchmark Select och därigenom uppnå en avkastning som i stort motsvarar utvecklingen för detta index. För närmare beskrivning av index, se § 7 nedan.

§ 6 Marknadsplatser

Fondens medel får placeras på en reglerad marknad inom EES eller på en motsvarande marknad utanför EES. Handel får även ske på en annan marknad inom eller utom EES som är reglerad och öppen för allmänheten.

§ 7 Särskild placeringsinriktning

Fonden är en indexfond enligt 5 kap. 7 § LVF. Fonden kan inte göra placeringar i sådana överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument som avses i 5 kap 5 § LVF. Fonden får lämna värdepapperslån. Fondens medel får placeras i derivatinstrument som ett led i placeringsinriktningen under förutsättning att underliggande tillgångar utgörs av eller hänför sig till tillgång som avses i 5 kap 12 § första stycket LVF. Fonden kan använda sådana derivatinstrument som anges i 5 kap 12 § andrastycket LVF, så kallat OTC-derivat.

Indexet Morningstar Japan Target Market Exposure Paris Aligned Benchmark Select är ett index anpassat till Parisavtalet och syftar till att återspegla aktiemarknaderna i Japan med hänsyn taget till specifika hållbarhetskrav. Hållbarhetskraven i indexet syftar till en minskning av utsläpp av koldioxid och andra växthusgaser och bolagen i index väljs ut och viktas på så sätt att indexportföljens utsläpp av växthusgaser anpassas till de långsiktiga globala uppvärmningsmålen i Parisavtalet. Hållbarhetskraven i index innebär vidare att bolag som är involverade i allvarliga och verifierade överträdelser av internationella normer och konventioner, bolag som avsevärt skadar miljömässiga mål samt bolag som är verksamma inom kontroversiella sektorer inte ingår i index. Indexet är återinvesterande, d.v.s. utdelningar som betalas ut för aktier som ingår i indexet återinvesteras i indexet, justerat för skatt. Mer information om index finns att läsa i informationsbroschyren.

§ 8 Värdering

Fondens värde beräknas genom att från fondens tillgångar avdrages de skulder som avser fonden. Fondens tillgångar värderas till gällande marknadsvärde, varmed avses senaste betalkurs eller, om sådan inte finns,

senaste köpkurs. Om enligt fondbolagets mening sådana kurser inte är representativa eller om sådana kurser saknas, vilket främst är fallet beträffande överlåtbara värdepapper som avses i 5 kap 5 § LVF, fastställs ett marknadsvärde på objektiva grunder efter en särskild värdering. Till grund för den särskilda värderingen läggs exempelvis marknadspriser från en icke reglerad marknad, oberoende mäklare, andra externa oberoende källor, annat noterat finansiellt instrument, index, anskaffningsvärdet eller bolagshändelser med påverkan på marknadsvärdet. OTC-derivat värderas enligt allmänt vedertagna värderingsmodeller såsom Black & Sholes och Black 76 eller till det pris som ställs av oberoende motpart. Värdet av en fondandel är lika med fondens värde delat med antalet registrerade andelar. Fondandelens värde beräknas av fondbolaget i regel varje bankdag.

§ 9 Försäljning och inlösen av fondandelar

Försäljning (andelsägares köp) och inlösen (andelsägares försäljning) kan i regel ske varje bankdag. Begäran om försäljning görs genom att likvid inbetalas till fondens bankkonto. Lägsta gräns för försäljning är SEK 100. Begäran om inlösen ska vara skriftlig och, förutom vid användning av datamedia, egenhändigt undertecknad av andelsägaren.

Begäran om försäljning och inlösen som inkommit före klockan 15:00 på bankdag eller före klockan 12:00 de dagar NASDAQ OMX Stockholm stänger klockan 13:00, verkställs i regel nästkommande bankdag. För det fall begäran om försäljning och inlösen inkommer samma dag, men efter ovan angivna tidpunkter, verkställs i regel sådan begäran på bankdag efter nästkommande bankdag.

Andelsägaren erhåller den fondkurs som är gällande när begäran om inlösen och försäljning verkställs. Information avseende vilken fondkurs som andelsägaren erhåller vid inlösen och försäljning lämnas samma dag som verkställighet ägt rum, men vid en senare tidpunkt. Försäljning och inlösen sker därmed till en fondkurs som inte är känd för andelsägaren vid tidpunkten när begäran om försäljning och inlösen äger rum. Fondkursen offentliggörs på Länsförsäkringars hemsida, tidningar, etc. dagligen.

Måste medel för inlösen anskaffas genom försäljning av värdepapper, ska sådan försäljning ske och inlösen verkställas så snart som möjligt.

Fondbolaget får senarelägga försäljning och inlösen av fondandelar, om det finns särskilda skäl för åtgärden och den är motiverad av hänsyn till fondandelsägarnas intresse. Fondbolaget ska utan dröjsmål underrätta Finansinspektionen samt berörda investerare och andelsägare om åtgärden. Fondbolaget ska också underrätta behöriga myndigheter i andra länder inom EES där fondandelar marknadsförs. Fondbolaget ska sedan orsakerna till senareläggningen upphört underrätta Finansinspektionen om detta.

Fondbolaget kan medge att fondandelar kan utfärdas innan likvid tillförts fonden. Fondens informationsbroschyr innehåller en beskrivning av de villkor som fondbolaget tillämpar.

§ 10 Stängning vid extraordinära förhållanden

Fonden kan stängas för försäljning och inlösen om sådana extraordi nära förhållanden har inträffat som innebär att en värdering av fondens tillgångar inte kan göras på ett sätt som säkerställer fondandelsägarnas lika rätt.

§ 11 Avgifter och ersättning

Fondens högsta fasta förvaltningsavgift är 0,5 procent per år av fondens värde. I denna avgift ingår ersättning för fondens förvaltning och kostnader för förvaring, tillsyn och revisorer. Courtage vid fondens köp och försäljning av finansiella instrument samt skatt belastas fonden. För ytterligare information, se fondens informationsbroschyr.

§ 12 Utdelning

Fonden lämnar ingen utdelning.

§ 13 Fondens räkenskapsår

Räkenskapsår för fonden är kalenderår.

§ 14 Halvårsredogörelse och årsberättelse, ändring av fondbestämmelserna

Fondbolaget ska lämna en halvårsredogörelse för räkenskapsårets sex första månader inom två månader från halvårets utgång samt en årsberättelse om fonden inom fyra månader från räkenskapsårets utgång. Redogörelserna ska kostnadsfritt sändas till andelsägare som begär det samt finnas tillgängliga hos fondbolaget och förvaringsinstitutet. Ändring av fondbestämmelserna får endast ske genom beslut av fondbolagets styrelse, och ska underställas

Finansinspektionen för godkännande. Sedan ändring godkänts ska beslutet finnas tillgängliga hos fondbolaget och förvaringsinstitut samt tillkännages på sätt som Finansinspektionen anvisar.

§ 15 Pantsättning och överlåtelse

Pantsättning av fondandel ska skriftligen anmälas till Länsförsäkringar Bank AB (publ), nedan banken. Anmälan ska ange fondandelsägare, panthavare, vilka andelar som omfattas av pantsättningen och eventuella begränsningar av pantsättnings omfattning. Andelsägare ska skriftligen underrättas om banken gjort en anteckning om pantsättningen i registret över andelsägare. Pantsättningen upphör när panthavaren skriftligen meddelat banken därom och då borttages uppgiften om pantsättningen. Andelsägare kan överlåta sina fondandelar.

§ 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 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 av 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 förvaringsinstitutet är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd.

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

Fondbolaget svarar inte för skada som orsakats av svensk 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 ifall 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.

Fondbolaget eller förvaringsinstitutet är inte i något fall ansvarigt för indirekt skada. Fondbolaget svarar inte för skada som uppkommit för det fall förvaringsinstitutet eller dess depåbank överträtt LVF eller fondbestämmelserna.

Fondbolaget eller förvaringsinstitutet svarar inte för skada som orsakats av svensk eller utländsk börs eller annan marknadsplats, depåbank, central värdepappersförvarare, clearingorganisation eller annan som tillhandahåller motsvarande tjänster, såvitt avser andra skador än de som anges i första stycket, inte heller skada som orsakats av depåbank eller annan uppdragstagare som förvaringsinstitutet med vederbörlig skicklighet, aktsamhet och omsorg anlitat eller som anvisats av fondbolaget. Detsamma gäller skada som orsakats av ovan nämnda organisationer eller uppdragstagare blivit insolventa. Fondbolaget eller 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, på grund av omständigheter som anges i ovan får åtgärden uppskjutas till dess hindret har upphört. Om ränta är utfäst ska fondbolaget eller förvaringsinstitutet betala ränta efter den räntesats som gällde på förfallodagen.

Vad som ovan nämns i denna paragraf begränsar inte andelsägares rätt till skadestånd enligt 2 kap. 21 § och 3 kap 14-16 §§ LVF.

§ 17 Inlösen av fondandelar

Det förhållandet att fonden riktar sig till allmänheten innebär inte att den riktar sig till sådana investerare vars försäljning 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 försäljning 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, mot andelsägares bestridande, om det skulle visa sig att andelsägare tecknat för andel i fonden i strid med bestämmelser i svensk eller utländsk lag eller föreskrift 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 inlösenlikvid i § 9 ovan ska äga tillämpning även vid fall av inlösen enligt denna § 17.