

Länsförsäkringar

Bekväm Fond Balans A

Informationsbroschyr
2022-07-01

Länsförsäkringar Bekväm Fond Balans A, nedan kallad fonden, är en sverigeregistrerad specialfond enligt lagen om alternativa investeringsfonder (LAIF). Fonden förvaltas av Länsförsäkringar Fondförvaltning AB (publ) (publ). Informationsbroschyren innehåller en utförlig beskrivning om fonden. Fonden startades 2015-04-14.

1. Placeringsinriktning

Fonden är en aktiv förvaltat fondandelsfond som placerar sina medel i andra fonder. De underliggande fonderna är etablerade i Europa och placerar i sin tur sina medel i olika tillgångsslag, branscher och länder utan begränsningar. Fonden är en specialfond vilket innebär att fonden har friare placeringsregler än traditionella värdepappersfonder.

Fondens målsättning är att uppnå en hög värdetillväxt i förhållande till den risk som tas. Fondens risknivå hittar du i fondens faktablad. På www.morningstar.se kan du hitta information om fondens Morningstar Kategori™ och jämföra fondens prestation mot andra fonder inom samma kategori.

Fonden saknar relevant jämförelseindex. Anledningen till detta är att fondens portfölj utgörs av flera olika underliggande investeringar, främst av fondandelar med exponering mot svenska penningmarknadsinstrument, svenska obligationer, globala krediter, amerikanska senior loans, tillväxtmarknadsobligationer i lokal och amerikansk valuta, svenska aktier, globala aktier och aktier på tillväxtmarknader.

Fonden investerar både i fonder som förvaltas av Länsförsäkringar och av andra fondbolag. Förvaltaren väljer aktivt ut fonder som ska ingå i fonden efter en analys. De fonder som förvaltaren anser vara undervärderade i förhållande till synen på den framtida värdetillväxten väljs ut.

Fonden har två andelsklasser, andelsklass A och B. Andelsklass B är i dagsläget inte öppen för handel.

Fondens medel får placeras i ränterelaterade och aktierelaterade överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, derivatinstrument, på konto i kreditinstitut och i fondandelar. Fonden ska placera minst 90 procent av fondens tillgångar i fondandelar.

Enligt 12 kap. LAIF regleras förvaltningen av medel i en specialfond av 5 kap. LVF, om inte Finansinspektionen har tillåtit undantag. Fonden har beviljats följande undantag från bestämmelserna i LVF såvitt avser placeringsinriktningen.

Med undantag från 5 kap. 15 § andra stycket LVF kan fonden placera i andra fonder och fondföretag som enligt sina fondbestämmelser eller sin bolagsordning får placera mer än 10 procent av sina medel i andra fonder eller fondföretag.

Med undantag från 5 kap. 16 § första stycket LVF kan fonden placera 50 procent av fondens värde i en och samma fond eller ett och samma fondföretag.

Med undantag från 5 kap. 16 § andra stycket LVF kan fonden placera 100 procent av fondens värde i sådana fondandelar som avses i 5 kap. 15 § första stycket 3 LVF.

Med undantag från 5 kap. 19 § första stycket 4 LVF kan fondens innehav i andelar i andra fonder eller fondföretag uppgå till 50 procent av andelarna i fonden eller fondföretaget.

Fonden kan 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 LVF. Fonden kan använda sådana derivatinstrument som anges i 5 kap. 12 § andra stycket LVF, så kallade OTC derivat.

2. Riskinformation

2.1 Allmänt om risk

Sparande i fonder innebär alltid ett visst mått av risktagande. Risktagandet är generellt sett högre för sparande i aktiefonder och lägre i bland- och räntefonder.

2.2 Fondbolagets riskklassificering

Länsförsäkringars fonder är riskklassificerade i enlighet med den europeiska standarden för riskklassificering. Skalan är sjugradig där kategori 1 är lägst risk och kategori 7 är högst risk. Observera att kategori 1 inte är riskfri. Klassificeringen grundas på volatiliteten som är ett mått på hur avkastningen varierar över tiden. Beräkningen grundas på veckoavkastningen under de senaste fem åren. Om historiska siffror inte finns kan information om jämförelseindex eller andra beräkningsmetoder komma att användas.

Kategori	Volatilitet
1	0 - < 0,5 %
2	0,5 - < 2 %
3	2 - < 5 %
4	5 - < 10 %
5	10 - < 15 %
6	15 - < 25 %
7	25 % -

Riskkategoriseringen är endast en indikation på den framtida risknivån i fonden, eftersom kategoriseringen grundas på historiska data. Riskkategorin kan komma att ändras i framtiden.

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.

2.4 Fondens riskprofil

Fondens riskkategori är 4 vilket betyder en medelhög 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.

Ränterisk: Fonden placerar i räntebärande instrument. En fond som placerar i räntebärande instrument med lång återstående räntebindningstid har en högre ränterisk än en fond som placerar i räntebärande instrument med kortare återstående räntebindningstid. Allokeringsutrymmet för korta räntor är 0-30% och långa räntor 13-43%. Räntebindningstiden på innehaven i fonden kan variera väsentligt över tid.

Kreditrisk: Fondens placeringar i räntebärande instrument innebär en kreditrisk då fonden kan drabbas av en förlust till följd av att en emittent inte fullföljer sina förpliktelser. Räntebärande instrument utgivna av företag har generellt högre kreditrisk än instrument utgivna av stat.

Motpartsrisk OTC: Motpartsrisk uppkommer då fonden har rätt att placera i derivat som ett led i placeringsinriktningen och får använda sig av OTC-derivat. Fondbolaget har ingått ISDA/CSA-avtal med respektive motpart där det handel förekommer med OTC-derivat vilket mitigerar motpartsrisken. Endast likvida medel utgör för närvarande godkända säkerheter för dessa transaktioner.

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 ställföreträdarrangemang, kontroller, reservrutiner och kontinuitetsplanering.

Derivatrisk: Fonden får placera i derivat 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.

Valutarisk: Då delar av fonden består av investeringar i utländska valuta är fonden förenad med valutarisk.

2.5 Fondens riskbedömningsmetod

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

2.6 Fondens målgrupp

Fonden passar dig som vill ha en portfölj med främst aktiefonder men även räntefonder och absolutavkastande fonder. Fonden kan vara olämplig för investerare som planerar att ta ut sina pengar inom fem år.

3. Historisk avkastning

För historisk utveckling, 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

Fonden är en aktivt förvaltda fondandelsfond. Fonden saknar ett relevant jämförelseindex. Anledningen till detta är att fondens portfölj utgörs av flera olika underliggande investeringar, främst av fondandelar med exponering mot

svenska penningmarknadsinstrument, svenska obligationer, globala krediter, amerikanska senior loans, tillväxtmarknadsobligationer i lokal och amerikansk valuta, svenska aktier, globala aktier och aktier på tillväxtmarknader.

4.1 Aktiv risk

Aktiv risk (tracking error) beskriver hur en fonds kursutveckling följer utvecklingen av dess jämförelseindex. Större avvikelser 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.

Med anledningen att fonden inte har något relevant jämförelseindex redovisas inte aktiv risk.

5. Fondens avgifter

5.1 Gällande avgifter

Ingen avgift tas ut av fondbolaget vid försäljning respektive inlösen av fondandelar i fonden. Fondbolaget tar ut, 1,3 procent för andelsklass A och 1,3 procent för andelsklass B, per år av fondandelsvärdet i förvaltningsavgift för att bland annat täcka kostnaderna för förvaltning, tillsyn, förvaring och revisorer. Ingen förvaltningsavgift och prestationsbaserad förvaltningsavgift tas ut av Fondbolaget för placeringar i underliggande fonder.

5.2 Högst avgifter

2 procent för andelsklass A och 2 procent för andelsklass B, per år av fondandelsvärdet är den högsta förvaltningsavgift som fondbolaget får ta ut ur fonden för att täcka kostnaderna för förvaltning, förvaring, tillsyn och revisorer.

5.3 Information om avgifter/kostnader

Uppgift om storleken på den förvaltningsavgift som betalats av fonden för föregående år finns i fondens årsberättelse. Uppgift om andelsägarens andel av de sammanlagda kostnaderna lämnas på årsbeskedet.

I fondens faktablad används begreppet årlig avgift. Årlig avgift utgör summan av kostnaderna för driften av fonden inklusive marknadsföring och distribution och uppgiften avser, om inget annat anges, föregående års kostnader. I den årliga avgiften ingår inte transaktionskostnaderna.

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 utslutande till andelsägarnas gemensamma intresse och ingen förmånsbehandling av andelsägare tillämpas av Fondbolaget. Fonden och Fondbolaget står under Finansinspektionens tillsyn.

Fonden har två andelsklasser A och B. Det innebär att principen om likabehandling av fondandelsägare gäller med justering för de eventuella villkor som gäller för en viss andelsklass. Andelsklasserna i fonden är förenad med olika villkor för avgifter.

6.2 Försäljning och inlösen

Försäljning (andelsägares köp) och inlösen (andelsägarens försäljning) av andelar som sker via Länsförsäkringar Bank som inkommit senast klockan 06.00 på en bankdag verkställs i regel samma bankdag. Begäran som inkommit efter ovan angivna tidpunkter, verkställs i regel 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, halvårsredogörelse, 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. Policyen beskriver också hur ersättningsutskottet ska arbeta och hur beslutsordningen för ersättningar ser ut.

En beskrivning av ersättningspolicyen, 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 om förvaltare av alternativa investeringsfonder eller fondbestämmelserna, ska Fondbolaget ersätta skadan enligt 8 kap. 28-31 § lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder. I fondbestämmelserna framgår de begränsningar som gäller för Fondbolagets ansvar. Förvaringsinstitutets ansvar framkommer av 9 kap. 22 § lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder.

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 aktiefonder, 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.

6.11 Primärmäklare

Fonden har ingen primärmäklare.

6.12 Finansiell hävstång

Derivatinstrument kan ha en s.k. hävstångseffekt, vilket innebär att fondens känslighet för marknadsförändringar ökas eller minskas. Fonden kan enligt gällande lagstiftning och genom att följa regelverket för specialfonder, uppnå en finansiell hävstång. Den finansiella hävstången uttrycks som förhållandet mellan fondens exponering och dess nettotillgångsvärde och beräknas enligt såväl bruttometoden som åtagandemetoden. Fonden använder derivatinstrument i begränsad omfattning i sin förvaltning.

6.13 Likviditetsriskhantering

Fondbolaget hanterar fondens likviditetsrisk genom att fonden ska ha en lämplig sammansättning av likvida tillgångar och att fondens åtagande ligger inom de gränser som gäller för fonden. Fonden har ett riskmått som fondbolaget övervakar och kan limiteras. Vidare finns det rutiner som tillämpas innan en placering genomförs av fondens medel. I syfte att kontrollera att hantering av fondens likviditetsrisk är lämplig genomför fondbolaget regelbundna stress tester.

6.14 Regelbunden information om risk och likviditetshantering samt finansiell hävstång

Fondbolaget lämnar i fondens årsberättelse/halvårsredogörelse uppgift om fondens riskprofil och fondbolagets riskhanteringssystem samt uppgift om eventuell andel icke likvida tillgångar. Vidare lämnas information om det finansiella hävstångsbeloppet som beräknas enligt åtagandemetoden. Fondbolaget lämnar på www.lansforsakringar.se uppgifter om förändringar av fondens finansiella hävstång och fondens likviditetshantering som bedöms vara av betydelse för andelsägaren. Fondbolaget lämnar via brev och/eller på www.lansforsakringar.se information om förändrade förutsättningar för inlösen av fondandelar i fonden, stängning av inlösen av fondandelar med anledning av §10 i fondbestämmelserna och om det sker en senareläggning av inlösen av fondandelar.

6.15 Principer och rutiner vid värdering

Värdet av en fondandel är lika med fondens värde delat med antalet registrerade andelar. Fondens värde beräknas av Fondbolaget varje bankdag. 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 § i lagen om värdepappersfonder, 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 onoterat finansiellt instrument, index, anskaffningsvärdet eller bolagshändelser med påverkan på marknadsvärdet. OTC-derivat värderas enligt allmänt vedertagna värderingsmodeller såsom Black & Scholes 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 varje bankdag.

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

Mikael Bergström, ordf. vd Länsförsäkringar Västernorrland

Christina Berg, arbetstagarrepresentant

Hans Ek, verksam inom styrelser, Stockholm

Sven Eggefalk, vd Länsförsäkringar Bank AB (publ), Stockholm

Gunvor Engström, verksam inom styrelser, Stockholm

Pia Nilsson, verksam inom styrelser, Stockholm

Ulrika Obstfelder Peterson, vd Länsförsäkringar Värmland

Mirek Swarts, arbetstagarrepresentant

Mattias Karlsson, arbetstagarrepresentant, (suppleant)

Ledande befattningshavare

Eva Gottfridsdotter-Nilsson, vd

Agneta Oscarsson, vvd samt 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 blandfundsforvaltning och förvaltaranalys
Karolina Ovarnström, 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 valt att delegera åt Länsförsäkringar AB att upprätthålla funktionen för internrevision och regelefterlevnad.

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. Medel för att täcka skadeståndsansvar

För att täcka risker för skadeståndsansvar på grund av fel eller försumlighet i den verksamhet enligt kap. 3. 1§ LAIF som fondbolaget bedriver har fondbolaget extra medel i kapitalbasen.

11. Ansvarsbegränsning

Fondbolaget/Förvaringsinstitutet är inte ansvarigt för 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 fondbolaget/förvarings-institutet är föremål för eller självt vidtar sådan konfliktåtgärd.

Skada som uppkommit i andra fall skall inte ersättas av fondbolaget/förvaringsinstitutet, om det varit normalt aktsamt. Varken fondbolaget eller förvaringsinstitutet ansvarar i något fall för indirekt skada. Fondbolaget/Förvaringsinstitutet svarar inte för skada som orsakats av – svensk eller utländsk – börs eller annan marknadsplats, depåbank, central värdepappersförvarare, clearingorganisation, eller andra som tillhandahåller motsvarande tjänster, och inte heller av uppdragstagare som förvaringsinstitutet med tillbörlig omsorg anlitat eller som anvisats av fondbolaget. Detsamma gäller skada som orsakats av att ovan nämnda organisationer eller uppdragstagare blivit insolventa. Förvaringsinstitutet ansvarar inte för skada som uppkommer för fondbolaget, andelsägare i fonderna eller annan i anledning av förfogandeinskränkning som kan komma tillämpas mot förvaringsinstitutet beträffande värdepapper.

Föreligger hinder för fondbolaget/förvaringsinstitutet att helt eller delvis verkställa åtgärd enligt detta avtal på grund av omständighet som anges i första stycket, får åtgärden uppskjutas till dess hindret har upphört. I händelse av uppskjuten betalning skall fondbolaget/ förvaringsinstitutet inte erlagga dröjsmålsränta. Om ränta är utfäst, skall fondbolaget/ förvaringsinstitutet betala ränta efter den räntesats som gällde på förfalldagen.

Är förvaringsinstitutet till följd av omständighet som anges i första stycket förhindrat att ta emot betalning för fonderna, har förvaringsinstitutet för den tid under vilken hindret förelagat rätt till ränta endast enligt de villkor som gällde på förfalldag

Vad som nämns ovan i denna paragraf begränsar inte andelsägarens rätt till skadestånd enligt 8 kap. 28-31§ LAIF och 9 kap. 22§ LAIF.

12. Likabehandling och rättsliga följder av en investering i fonden

Alla andelsägarna i fonden behandlas lika innebärandes att andelarna i fonden är lika stora och medför lika rätt till den egendom som ingår i fonden.

13. Hållbarhetsinformation

Transparens i fråga om integrering av hållbarhetsrisker, om främjandet av miljörelaterade eller sociala egenskaper, och om hållbar investering

- Fonden har hållbar investering som mål
- Fonden främjar bland annat miljörelaterade eller sociala egenskaper
- Hållbarhetsrisker beaktas i investeringsbeslut, utan att fonden främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper eller har hållbar investering som mål
- Hållbarhetsrisker är inte relevanta (förklaring nedan)

Fondbolagets kommentar:

I fondens förvaltning tas hänsyn till hållbarhetsrisker genom att fonderna investerar i Länsförsäkringars egna fonder, vilka följer Länsförsäkringars policy för ansvarsfulla investeringar och ägarstyrning, samt i externa fonder som genomgått Länsförsäkringars utvärderingsprocess inom hållbarhetsområdet. Regelbundet genomförs hållbarhetsgenomlysning av innehav i underliggande fonder. Som resultat av genomlysningen kan aktivt påverkans- och ägararbete inledas, både mot enskilda bolag och externa förvaltare. Länsförsäkringar bedömer att arbetet med ansvarsfulla investeringar och ägarstyrning, som innebär att hållbarhetsrisker och möjligheter integreras i investeringsprocessen, bidrar positivt till att skapa långsiktigt goda förutsättningar för avkastning. Bedömningen baseras på Länsförsäkringar AB-koncernens övertygelse om att de bolag som integrerar hållbarhetsrisker i sin verksamhet kommer vara de bästa investeringarna över tid. Detta beror på att integreringen bidrar till såväl förbättrad riskhantering

som till förbättrade möjligheter att identifiera lösningar på de samhällsutmaningar som världen står inför, vilket kommer gynna bolagens finansiella avkastning.

Hållbarhetsrelaterade egenskaper som främjas i förvaltningen av fonden, eller som ingår i fondens målsättning:

- Miljörelaterade egenskaper (t.ex. bolagens inverkan på miljö och klimat)
- Sociala egenskaper (t.ex. mänskliga rättigheter, arbetstagarrättigheter och likabehandling)
- Praxis för god styrning (t.ex. aktieägares rättigheter, frågor om ersättningar till ledande befattningshavare och motverkande av korruption)
- Andra hållbarhetsrelaterade egenskaper

Fondbolagets kommentar:

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom att investera i Länsförsäkringars egna fonder vilka följer Länsförsäkringars Policy för ansvarsfulla investeringar och ägarstyrning. Det innebär bland annat att fonderna främjar miljörelaterade egenskaper genom att exkludera utvinning och förbränning av kol, utvinning av okonventionell olja och gas samt utvinning av olja och gas, och sociala egenskaper genom att exkludera kontroversiella vapen, tobaksproduktion och spel om pengar (online och fysiska kasinon). I underliggande fonder med aktiv förvaltning främjas även miljörelaterade och sociala egenskaper genom att fondens förvaltare använder en hållbarhetsanalys, så kallad ESG-analys, för att välja ut vilka bolag fonden investerar i. Genom att förvaltaren väljer ut bolag som bedöms ha hållbara affärsmodeller och en hög nivå på sitt hållbarhetsarbete främjas bolag med god allmän hantering av miljörelaterade och sociala faktorer. Valet av bolag utifrån en ESG-analys innebär även att bolagen som fonden investerar i följer praxis för god styrning. Genom ESG-analysen identifierar och investerar även fondens förvaltare i bolag som befinner sig i en omställning för att förbättra hållbarheten i sin verksamhet och på så sätt främjas även dessa bolag. Vid investeringar i externa underliggande fonder främjas miljörelaterade och sociala egenskaper genom att fonden investerar i fonder som genomgått en utvärdering av respektive fondbolag och enskild fonds hantering och integrering av hållbarhetsfaktorer i sina investeringsprocesser. Hållbarhetsområden som granskas och bedöms inkluderar organisatorisk satsning, påverkansarbete samt integrering av hållbarhetsfaktorer i respektive fonds investeringsprocess. Länsförsäkringar väljer löpande in och bort fonder som är tillgängliga för investering baserat på denna urvalsprocess.

Information om EU:s taxonomi för miljömässigt hållbara verksamheter

Fondbolagets kommentar:

EU-taxonomi är ett klassifikationssystem som syftar till att etablera gemensamma kriterier för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Enligt regelverket ska det för varje fond redovisas hur stor del av fondens investeringar som är förenliga med taxonomin. Taxonomin håller på att utvecklas och kriterier för samtliga miljömål är ännu inte klara. Det saknas också en fastslagen beräkningsmodell för hur stor andel av fondens investeringar som är förenliga med taxonomin. De bolag som fonden investerar i har ännu inte börjat rapportera i vilken utsträckning som deras verksamhet är förenlig med EU-taxonomin. Därför bedömer fondbolaget att det i dagsläget inte är möjligt att lämna tillförlitliga uppgifter om hur stor andel av fondens investeringar som är förenliga med taxonomin. I regelverket finns en princip, "orsaka inte betydande skada", som innebär att investeringar som bidrar till ett hållbarhetsmål samtidigt inte får innebära betydande skada för något annat hållbarhetsmål. Principen "orsaka inte betydande skada" är endast tillämplig på den del av fonden som utgörs av investeringar som antingen räknas som hållbara enligt förordningen om hållbarhetsrelaterade upplysningar eller enligt EU-taxonomin. Den återstående delen av denna fond har underliggande investeringar som inte beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

Referensvärden:

- Fonden har följande index som referensvärde:
- Inget index har valts som referensvärde för de miljörelaterade eller sociala egenskaper som fonden främjar

Metoder som används för att integrera hållbarhetsrisker, främja miljörelaterade eller sociala egenskaper eller för att uppnå ett hållbarhetsrelaterat mål:

- Fonden väljer in

Fonden väljer bort

Fonden placerar inte i bolag som är involverade i följande produkter och tjänster. Högst fem procent av omsättningen i det bolag där placeringen sker får avse verksamhet som är hänförlig till den angivna produkten eller tjänsten.

Produkter och tjänster

- Övrigt

Fondbolagets kommentar:

Fonden investerar både i Länsförsäkringars egna fonder och i fonder från andra externa fondbolag. Länsförsäkringars egna fonder placerar inte i bolag som är involverade i följande produkter: klusterbomber, personminor, kemiska- och biologiska vapen, kärnvapen (omsättningsgräns 0%) förbränningskol och utvinning eller prospektering av olja och gas (omsättningsgräns 5% undantag kan göras för bolag i omställning), tobaksproduktion (5 %) kommersiell spelverksamhet (5%). Vi kan inte garantera att samma exkluderingar görs i fonder från andra externa fondbolag.

Internationella normer

Fonden undviker att investera i bolag som är involverade i kränkningar av internationella normer och konventioner (åtminstone FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag) kring miljö, mänskliga rättigheter, arbetsvillkor och affäretik.

- Fonden undviker att investera i samtliga bolag som inte följer internationella normer.
- Bolag där fonden inte ser förändringsvilja eller där fonden bedömer att bolagen inte kommer att komma tillrätta med problemen under en acceptabel tidshorisont underkänns för investering.

Fondbolaget påverkar

Fondbolaget använder sitt ägarinflytande för att påverka bolag i hållbarhetsfrågor.

- Annan bolagspåverkan

Fondbolagets kommentar:

Fonden investerar både i Länsförsäkringars egna fonder och i fonder från andra externa fondbolag. Information om påverkansarbete för de egna fonderna finns i respektive fonds informationsbroschyr.

§ 1 Fondens rättsliga ställning

Länsförsäkringar Bekväm Fond Balans, nedan kallad fonden, är en specialfond enligt lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder (LAIF). 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 specialfonden, 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, LAIF och övriga tillämpliga författningar.

Fonden består av andelsklasser vilket innebär att värdet av en fondandel i en andelsklass kan komma att skilja sig från värdet av en fondandel i en annan andelsklass. Andelarna inom respektive andelsklass är lika stora och medför lika rätt till den egendom som ingår i fonden.

Fonden består av andelsklasser med följande villkor:

A) Återinvestering (icke utdelande) andelsklass, handlas i SEK. Ersättning från fondbolaget får högst uppgå till 2 procent per år.

B) Återinvestering (icke utdelande) andelsklass, handlas i SEK. Ersättning från fondbolaget får högst uppgå till 1,9 procent per år.

Se även § 11 avseende närmare information om samtliga avgifter som får tas ut i andelsklass A och B.

§ 2 Fondförvaltare

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

§ 3 Förvaringsinstitutet och dess uppgifter

Förvaringsinstitutet 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 aktiv förvaltningsfond som placerar sina medel i andra fonder. De underliggande fonderna placerar i sin tur sina medel i olika tillgångsslag, branscher och länder utan begränsningar.

Fondens målsättning är att med en god riskspridning på lång sikt uppnå en hög värdetillväxt i förhållande till den risk som tas.

§ 5 Fondens placeringsinriktning

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

Fonden ska placera minst 90 procent av fondens tillgångar i fondandelar.

Enligt 12 kap. LAIF regleras förvaltningen av medel i en specialfond av 5 kap. LVF, om inte Finansinspektionen har tillåtit undantag. Fonden har beviljats följande undantag från bestämmelserna i LVF såvitt avser placeringsinriktningen.

Med undantag från 5 kap. 15 § andra stycket LVF kan fonden placera i andra fonder och fondföretag som enligt sina fondbestämmelser eller sin bolagsordning får placera mer än 10 procent av sina medel i andra fonder eller fondföretag.

Med undantag från 5 kap. 16 § första stycket LVF kan fonden placera 50 procent av fondens värde i en och samma fond eller ett och samma fondföretag.

Med undantag från 5 kap. 16 § andra stycket LVF kan fonden placera 100 procent av fondens värde i sådana fondandelar som avses i 5 kap. 15 § första stycket 3 LVF.

Med undantag från 5 kap. 19 § första stycket 4 LVF kan fondens innehav i andelar i andra fonder eller fondföretag uppgå till 50 procent av andelarna i fonden eller fondföretaget.

Fondbolaget eftersträvar att fondens genomsnittliga risknivå, mätt som en årlig standardavvikelse över en rullande tolv månadersperiod, ska uppgå till mellan 2 och 15 procent.

§ 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 kan 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 hänförs till tillgång som avses i 5 kap. 12 § första LVF. Fonden kan använda sådana derivatinstrument som anges i 5 kap. 12 § andra stycket LVF, så kallat OTC-derivat.

Fonden är en så kallad fondandelsfond.

§ 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 & Scholes 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.

Eftersom fonden består av andelsklasser kommer värdet av en fondandel att bestämmas med beaktande av de villkor som är förenade med respektive andelsklass. Värdet av en fondandel i en andelsklass i fonden utgörs av andelsklassens värde delat med antalet utestående andelar i den aktuella andelsklassen.

§ 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 skall vara skriftlig och, förutom vid användning av datamedia, egenhändigt undertecknad av andelsägaren.

Begäran om försäljning och inlösen som inkommit senast klockan 06.00 på en bankdag verkställs i regel samma bankdag. Begäran som inkommit efter ovan angivna tidpunkter, verkställs i regel 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

Ur fondens medel får ersättning betalas till fondbolaget för dess förvaltning, marknadsföring och administration av fonden. Ersättningen beräknas dagligen på fondens värde och får högst uppgå till vad som anges nedan under respektive andelsklass. Ersättningen inkluderar kostnader för förvaring, tillsyn och revisorer.

Kostnader för courtage och skatt som kan uppkomma vid köp respektive försäljning av finansiella instrument belastar fonden.

A) Återinvestering (icke utdelande) andelsklass, handlas i SEK. Ersättning till fondbolaget får högst uppgå till 2 procent per år.

B) Återinvestering (icke utdelande) andelsklass, handlas i SEK. Ersättning till fondbolaget får högst uppgå till 1,9 procent per år.

Av fondens informationsbroschyr anges uppgift om den högsta fasta respektive prestationsbaserade avgift som får tas ut för förvaltning av de fonder eller fondföretag i vars fondandelar medlen placeras.

§ 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 förvaringsinstitutet 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 pantsättningens 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

Fondbolaget/Förvaringsinstitutet är inte ansvarigt för 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 fondbolaget/förvaringsinstitutet är föremål för eller självt vidtar sådan konfliktåtgärd.

Skada som uppkommit i andra fall skall inte ersättas av fondbolaget/förvaringsinstitutet, om det varit normalt aktsamt. Varken fondbolaget eller förvaringsinstitutet ansvarar i något fall för indirekt skada. Fondbolaget/Förvaringsinstitutet svarar inte för skada som orsakats av - svensk eller utländsk - börs eller annan marknadsplats, depåbank, central värdepappersförvarare, clearingorganisation, eller andra som tillhandahåller motsvarande tjänster, och inte heller av uppdragstagare som förvaringsinstitutet med tillbörlig omsorg anlitat eller som anvisats av fondbolaget. Detsamma gäller skada som orsakats av att ovan nämnda organisationer eller uppdragstagare blivit insolventa. Förvaringsinstitutet ansvarar inte för skada som uppkommer för fondbolaget, andelsägare i fonderna eller annan i anledning av förfogandeinskränkning som kan komma tillämpas mot förvaringsinstitutet beträffande värdepapper.

Föreligger hinder för fondbolaget/förvaringsinstitutet att helt eller delvis verkställa åtgärd enligt detta avtal på grund av omständighet som anges i första stycket, får åtgärden uppskjutas till dess hindret har upphört. I händelse av uppskjuten betalning skall fondbolaget/förvaringsinstitutet inte erlagga dröjsmålsränta. Om ränta är utfäst, skall fondbolaget/förvaringsinstitutet betala ränta efter den räntesats som gällde på förfalldagen.

Är förvaringsinstitutet till följd av omständighet som anges i första stycket förhindrat att ta emot betalning för fonderna, har förvaringsinstitutet för den

tid under vilken hindret förelegat rätt till ränta endast enligt de villkor som gällde på förfalldag

Vad som nämns ovan i denna paragraf begränsar inte andelsägarens rätt till skadestånd enligt 8 kap. 28-31§ LAIF och 9 kap. 22§ LAIF.

§ 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.