

Länsförsäkringar Multistrategi

Informationsbroschyr
2046-09-01

Länsförsäkringar Multistrategi, nedan kallad fonden, är en sverigeregistrerad värdepappersfond som förvaltas av Länsförsäkringar Fondförvaltning AB (publ). Informationsbroschyren innehåller en utförlig beskrivning om fonden. Fonden startades 2016-09-15.

1. Placeringsinriktning

Fonden är en aktivt förvaltd multistrategifond. Fonden placerar i de tillgångar som bedöms uppnå värdetillväxt i olika tillgångsslag, branscher eller geografiska områden. Genom att fondens tillgångsslag fördelas mellan olika tillgångar sprids riskerna.

Fondens mål är att den riskjusterade avkastningen över tid ska vara högre än traditionella tillgångsslag så som aktier och räntebärande placeringar. Förvaltaren väljer aktivt ut finansiella instrument som ska ingå i fonden efter en analys. De finansiella instrument som förvaltaren anser vara undervärderade i förhållande till synen på den framtida värdetillväxten väljs ut.

Fonden får placera i överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, derivatinstrument, fondandelar och placering på konto hos kreditinstitut.

Underliggande tillgångar i derivatinstrument utgörs av eller hänför sig till tillgång som avses i 5 kap 12 § första stycket LVF.

Fonden kan göra placeringar i sådana överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument som avses i 5 kap 5 § LVF.

Fondens medel får placeras i derivatinstrument som ett led i placeringsinriktningen. Fonden kan använda sådana derivatinstrument som anges i 5 kap 12 § andra stycket LVF, så kallat OTC-derivat.

Fonden får använda sådana tekniker och instrument som avses i 25 kap. 21 § Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2013:9) om värdepappersfonder för att öka avkastningen och skapa hävstång i fonden.

Fonden kan placera en betydande del i andelar i fondandelar och i fonder som förvaltas av fondbolaget och andra fondbolag.

Fonden har tillstånd av Finansinspektionen att placera i sådana obligationer och andra skuldförbindelser som anges i 5 kap 8 § LVF. Skuldförbindelserna måste komma från minst sex olika emissioner och de som kommer från en och samma emission får inte överstiga 30 procent av fondens värde.

Fondens medel får placeras till mer än 35 procent av fondens värde i sådana obligationer och andra skuldförbindelser som anges i 5 kap 8 § LVF under förutsättning att det är svenska staten eller svenska kommuner som är emittenter eller garanterar skuldförbindelserna som avses att placeras i.

Information om huvudsakliga negativa konsekvenser, miljörelaterade och sociala egenskaper m.m. återfinns i denna informationsbroschyrens hållbarhetsbilaga nedan.

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

Vi har klassificerat produkten som 2 av 7, dvs. en låg riskklass. Det betyder att fonden har låg risk för upp- och nedgångar i andelsvärdet.

Fondens risker är:

Marknadsrisk: Övergripande risk på hur fonden i sin helhet reagerar på olika händelser på marknaden.

Ränterisk: Fondens placeringar i räntebärande instrument får högst ha en genomsnittlig duration på 10 år (exkl derivat). 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. 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.

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.

Fonden investerar i både aktiefonder och ränterelaterade tillgångar, såsom räntefonder och bostadsobligationer på olika marknader. Fondens tillgångar är till sin natur likvida men likviditeten kan påverkas av vissa situationer. Vid exempelvis nedgångar på de marknader som fonden placerar på kan fondens tillgångar ha en lägre omsättning än normalt. Detta kan även ske då nedgångar sker i de bolag vars aktier fonden placerat i, om kreditvärdigheten går ner i bolag som ingår i obligationsfonder som fonden placerat i eller om räntan går upp på de marknader som fonden placerat på. Även onormalt stora utflöden ur fonden kan påverka likviditeten. Dessa händelser kan medföra att aktierna inte kan avvecklas i tid till ett rimligt pris och kan medföra att fondens värde minskar. Kvarvarande andelsägare kan påverkas av värdeminskningen och de andelsägare som vill avveckla sitt innehav kan påverkas genom att de inte får sin likvid vid önskad tidpunkt.

Hållbarhetsrisk: I fondens förvaltning är hållbarhetsrisker integrerade i investeringsbesluten. Det sker genom att fonden följer Länsförsäkringars Policy för Ansvarsfulla investeringar och ägarstyrning. Det innebär bland annat att bolag som framgår av Länsförsäkringars exkluderingslista exkluderas från fondens direktinvesteringar samt att det görs en hållbarhetsanalys av de bolag som fonden investerar i vilket förvaltaren tar hänsyn till i sina investeringsbeslut.

Hållbarhetsrisker integreras även genom att fonden investerar i andra av Länsförsäkringars fonder som även de 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 Fondförvaltnings (Fondbolaget) övergripande mål är att långsiktigt skapa största möjliga värde i fonderna. Hållbarhetsrisker kan påverka fondens avkastning om de materialiseras inom flera olika avseenden. Svag bolagsstyrning och kontrollstruktur kan exempelvis leda till missförhållanden som kan påverka bolagets aktiekurs negativt. Betydande

exponering mot såväl omställnings-, som fysiska klimatrisker, kan medföra en sårbarhet om riskerna materialiseras och leda till att fondens underliggande tillgångar sjunker i värde. 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 leda 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 för den som vill ha en medelrisk för sitt sparande. Denna fond kan vara olämplig för investerare som planerar ta ut sina pengar inom fem år.

3. Historisk avkastning

Årtal / Fondens avkastning (%) / Jämförelseindexets avkastning (%)

2014 / - / -

2015 / - / -

2016 / 2.2 / -

2017 / -3.1 / -

2018 / -7.4 / -

2019 / 6.5 / -

2020 / -1.6 / -

2021 / 3.9 / -

2022 / -7.5 / -

2023 / 6.2 / -

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 saknar ett relevant jämförelseindex då det inte finns något index som enligt Fondbolagets bedömning rättvist återspeglar fondens placeringsinriktning. Eftersom fonden saknar ett jämförelseindex är det inte möjligt att mäta aktivitetsgrad genom ett relativt mått som exempelvis 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 procent per år av fondandelsvärdet i förvaltningsavgift för att bland annat täcka kostnaderna för förvaltning, tillsyn, förvaring och revisorer. Fondbolaget får maximalt ta ut 0,4 procent i avgift för placeringar i underliggande fonder. Fondbolaget tar inte ut någon prestationsbaserad avgift för placering i underliggande fonder.

5.2 Högsta avgifter

1,4 procent 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. Information om fonden och mottagarfondföretaget

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 (andelsägares försäljning) av andelar som sker via Länsförsäkringar Bank och som inkommit senast klockan 15.00 på bankdag eller före klockan 12:00 de dagar som NASDAQ OMX

stänger klockan 13:00, verkställs i regel samma dag. För det fall begäran om försäljning och inlösen inkommit samma dag, men efter ovan angivna tidpunkter, verkställs sådan begäran 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, 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. 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 (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 deklarerar 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 Eggefalk, 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 (suppleant)

Ledande befattningshavare

Åsa Wallenberg, vd

Erik Kjellgren, vvd och chef förvaltning och erbjudande

Madeleine Martinsson, CFO

Marcus Andersson, chef operations

Emelie Antonisen, chef juridik

Sofia Aulin, chef hållbarhet

Sara Thollin, chef riskhantering och riskkontroll

7.3 Fonder registrerade i fondbolaget

Länsförsäkringar Asienfond

Länsförsäkringar Balanserad Räntefond

Länsförsäkringar Barnspar 2045

Länsförsäkringar Bekväms Fond Balans

Länsförsäkringar Bekväms Fond Defensiv

Länsförsäkringar Bekväms Fond Potential

Länsförsäkringar Bekväms Fond Stabil

Länsförsäkringar Bekväms Fond Tillväxt

Länsförsäkringar Europa Aktiv

Länsförsäkringar Europa Index

Länsförsäkringar Fastighetsfond

Länsförsäkringar Fastighet Europa

Länsförsäkringar Globala Mål Index

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 Centralt funktionsansvarig och regelefterlevnad samt för förvaltning av systemet Tieto Client Manager och tillhandahållande av vissa tjänster inom AML.

Fondbolaget har ingått avtal med Länsförsäkringar AB för att upprätthålla funktionen för internrevision och tillhandahålla vissa tjänster inom ekonomi.

På <https://www.lansforsakringar.se/stockholm/privat/om-oss/om-lansforsakringsgruppen/gemensamma-bolag/lansforsakringar-fondforvaltning/> 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 deklaraionsuppgifter.

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

Patrick Honeth, Deloitte AB

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 Multistrategi
Identifieringskod för juridiska personer: SE0008962914

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

Ja Nej

Den kommer att göra **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 **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 vilka fonder som fonden och segregerade mandat som investerar i.

Fonden främjar en minskad användande av fossila bränslen genom att prospektering och utvinning av fossila bränslen samt förbränning av kol tillämpas i för direktinvesteringar och för flera av de fonder som fonden investerar i.

Fonden främjar sociala egenskaper genom att exkludering av kontroversiella vapen, tobak och spel om pengar (online och fysiska kasinon) tillämpas för direktinvesteringar och för flera av de fonder som fonden investerar i.

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 från fondens direktinvesteringar. Om fonden investerar i fonder som innehåller innehav där konventionsbrott kunnat konstateras sker även en dialog med det berörda fondbolaget.

Fonden främjar flera olika miljörelaterade och sociala egenskaper genom att fondens förvaltare använder en hållbarhetsanalys, så kallad ESG-analys, används för att välja ut bolag i flera av de fonder som fonden investerar i. Genom att förvaltaren väljer ut bolag som bedöms ha hållbara affärsmodeller, en hög nivå på sitt hållbarhetsarbete eller bolag som ställer om sin verksamhet för att förbättrad hållbarhet främjas bolag med god allmän hantering av miljörelaterade och sociala faktorer.

• 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:

- Andel av fondens marknadsvärde som är investerat i underliggande fonder som främjar hållbarhet eller har hållbarhet som mål Fondens koldioxidintensitet

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

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.

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

Ej tillämpligt

- **På vilket sätt orsakar inte de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra någon betydande skada för några miljörelaterade eller sociala mål för hållbar investering?**

Ej tillämpligt

- **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, Fonden följer huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer, Principal Adverse Impacts (PAI) som är en del i den investeringsanalys som utförs. För bolag som anses ha höga risker kopplat till PAI hanteras dessa genom exkludering eller aktiv ägarstyrning och påverkan. Fonden följer fondbolagets "Beskrivning av strategier för att identifiera och prioritera huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer".
Huvudsakliga negativa konsekvenser som fonden beaktar:

Investeringsobjektets växthusgasintensitet

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 ställningstagande gällande fossila bränslen

Genom genomlysning av samtliga investeringar mot exkluderingskriterier för fossila bränslen.

Andel av icke-förnybar energiförbrukning och energiproduktion

Genom ställningstagande gällande fossila bränslen

Genom genomlysning av samtliga investeringar mot exkluderingskriterier för förbränning av kol.

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

Genom ställningstagande gällande internationella konventioner

Genom genomlysning av samtliga investeringar gentemot brott mot internationella konventioner.

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

Genom ställningstagande gällande kontroversiella vapen

Genom genomlysning av samtliga investeringar mot exkluderingskriterier för 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



Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

I fonden används följande ansvarsfulla investeringsstrategier:

Välja in

Inom ramen för strategin välja in är hållbarhetsanalysen av avgörande betydelse för vilka investeringar som görs. Hållbarhetsanalysen är en integrerad del av förvaltarnas investeringsanalys där varje bolag noga analyseras utifrån relevanta frågor kring hur bolagen bedriver sin verksamhet och kring de produkter och tjänster bolaget erbjuder. Syftet med hållbarhetsanalysen är att identifiera bolag som bedriver sin verksamhet på ett hållbart sätt samt att identifiera bolags exponering mot hållbarhetsrisker och i vilken utsträckning de hanterar dessa risker. Strategin används för delar av fondens investeringar.

Välja bort

Inom ramen för strategin välja bort tillämpas hållbarhetskrav via olika exkluderingskriterier vid direktinvesteringar vilket innebär att fonden inte investerar i kontroversiella vapen. Inte heller i bolag med mer än 5% av sina intäkter från tobaksproduktion, prospektering och utvinning av fossila bränslen, förbränning av kol eller spel om pengar. Dessutom exkluderas bolag som bryter mot

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

internationella konventioner och som inte visar förändringsvilja. Strategin används för delar av fondens investeringar. Mer information om exkludering- och omställningskriterier finns här: <https://www.lansforsakringar.se/stockholm/privat/om-oss/hallbarhet--forskning/ansvarsfulla-investeringar/exkluderade--bolag-och-omstallningsbolag/>

Påverka

Inom ramen för strategin påverka har våra specialister inom ansvarsfulla i investeringar, ägarstyrning och förvaltare löpande dialoger och möten med bolag för att påverka dem i en mer hållbar riktning. Dialogerna omfattar ett brett spektra av hållbarhetsfrågor och sker både reaktivt om en incident har inträffat, eller proaktivt inom våra prioriterade påverkansområden. Dialogerna utgår från vad som har identifierats i hållbarhetsanalysen som svaga områden inom vilka bolaget bör förbättras, samt fondbolagets fokusområden. Dialoger hålls även tillsammans med andra investerare eller inom ramen för investerarnätverk och andra samarbeten. Genom representation i valberedningar och röstning på bolagsstämmor bedriver Fondbolaget en aktiv och ansvarsfull ägarstyrning.

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?**

Fonden saknar bindande kriterier

- **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.

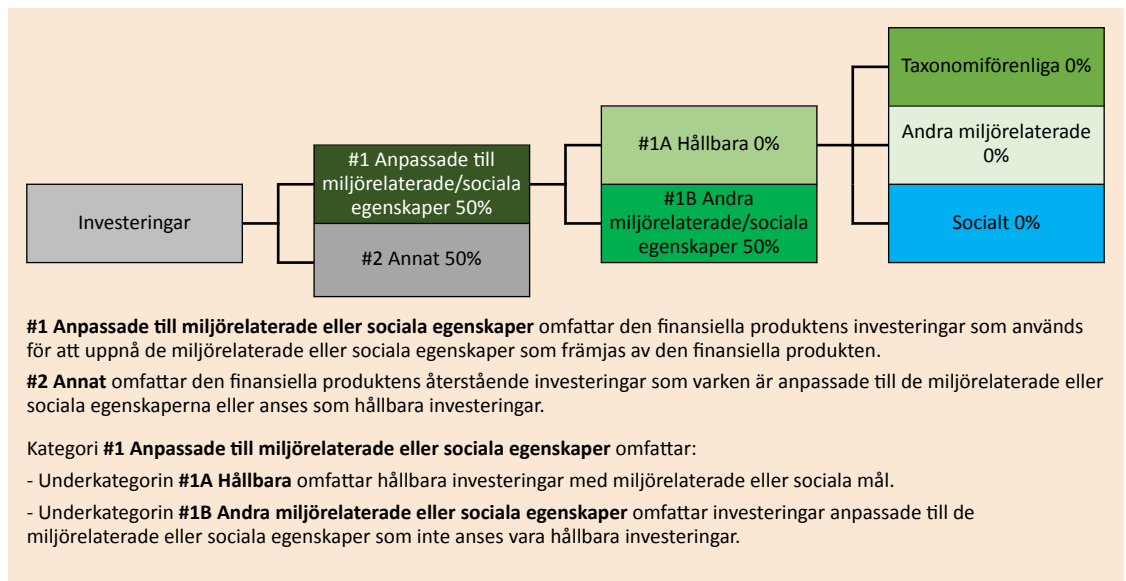
Praxis för god styrning omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalersättning och efterlevnad av skatteregler.



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 för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som fonden främjar. De derivat som används i fonden ingår i kategorin Nr 2 Annat.



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

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.

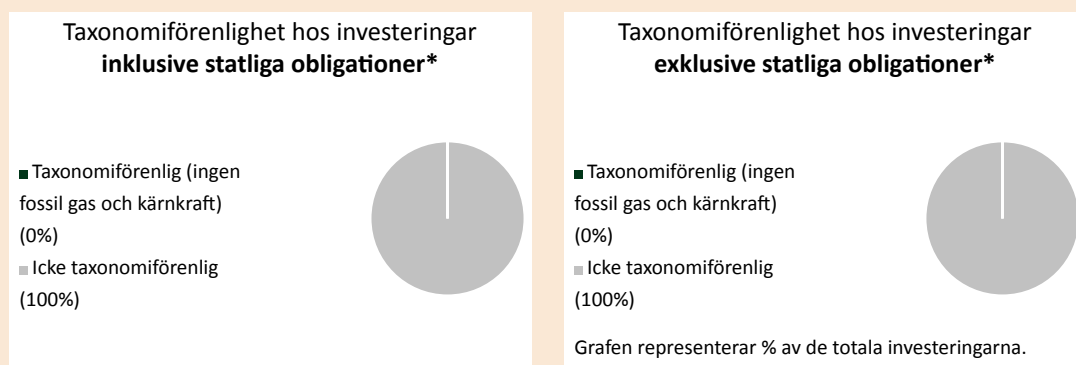
För att efterleva EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossil gas** begränsningar för utsläpp och omställning till helt förnybar energi eller bränslen med låg koldioxidhalt till slutet av 2035. För **kärnkraft** omfattar kriterierna omfattande tester av säkerhets- och avfallshanteringsregler.

● **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.



*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.

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

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

Ej tillämpligt



● **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?

I Annat inkluderas kassapositioner som används i likviditetssyfte samt fonder som inte främjar hållbarhet eller har hållbarhet som mål för de marknader och tillgångslag där andra alternativ saknas. Innehav i samtliga underliggande fonder genomlyses mot Fondbolagets exkluderingskriterier och konventionsbrott. För kassapositioner är minimiskyddsåtgärder inte relevant.



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?

Ej tillämpligt

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?**

Ej tillämpligt

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

Ej tillämpligt

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

Ej tillämpligt

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

Ej tillämpligt



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/hallbarhetsrelaterade-upplysningar/>

Länsförsäkringar

Multistrategi

§ 1 Fondens rättsliga ställning

Värdepappersfondens namn är Länsförsäkringar Multistrategi, nedan kallad fonden. 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

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 aktivt förvaldat multistrategifond. Fonden ska placera i de tillgångar som bedöms uppnå värdetillväxt i olika tillgångsslag, branscher eller geografiska områden. Genom att fondens tillgångsslag fördelas mellan olika tillgångar sprids fondens risker.

Målet är att fondens riskjusterade avkastning över tid ska vara högre än traditionella tillgångar som aktier och räntebärande placeringar. Av fondens informationsbroschyr framkommer lämplig placeringshorisont.

§ 5 Fondens placeringsinriktning

Fonden får placera i överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, derivatinstrument, fondandelar och placeringar på konto hos kreditinstitut.

Underliggande tillgångar i derivatinstrument utgörs av eller hänför sig till tillgång som avses i 5 kap 12 § första stycket LVF.

Fonden ska placera i de tillgångar som bedöms uppnå värdetillväxt i olika tillgångsslag, branscher eller geografiska områden. Av fondens informationsbroschyr framkommer hur fonden väljer ut de tillgångar som bedöms uppnå värdetillväxt.

§ 6 Marknadsplatser

Fondens köp och försäljning av fondandelar kan ske direkt med respektive förvaltande fondbolag, förvaltningsbolag eller AIF-förvaltare.

Köp och försäljning av andra finansiella instrument som börsnoterade fonder (s.k. ETF:er) kan ske på en reglerad marknad inom EES eller motsvarande marknad utanför EES, på annan marknad inom eller utanför EES, som är reglerad och öppen för allmänheten samt på MTF:er eller liknande marknadsplatser.

§ 7 Särskild placeringsinriktning

Fonden kan göra placeringar i sådana överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument som avses i 5 kap 5 § LVF.

Fondens medel får placeras i derivatinstrument som ett led i placeringsinriktningen. Fonden kan använda sådana derivatinstrument som anges i 5 kap 12 § andra stycket LVF, så kallat OTC-derivat.

Fonden får använda sådana tekniker och instrument som avses i 25 kap 21 § Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2013:9) om värdepappersfonder för att öka avkastningen och skapa hävstång i fonden.

Fonden kan placera en betydande andel i fondandelar och i fonder som förvaltas av fondbolaget och andra fondbolag.

Fonden har tillstånd av Finansinspektionen att placera i sådana obligationer och andra skuldförbindelser som anges i 5 kap 8 § LVF. Skuldförbindelserna måste komma från minst sex olika emissioner och de som kommer från en och samma emission får inte överstiga 30 procent av fondens värde.

Fondens medel får placeras till mer än 35 procent av fondens värde i sådana obligationer och andra skuldförbindelser som anges i 5 kap 8 § LVF under förutsättning att det är svenska staten eller svenska kommuner som är emittenter eller garanterar skuldförbindelserna som avses att placeras i.

§ 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 tillgångar 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 värderings-modeller 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.

§ 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 insättning 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 före klockan 15:00 på en bankdag eller före kl 12:00 de dagar som NASDAQ OMX stänger klockan 13:00 eller före klockan 11:00 de dagar som räntemarknaden stänger klockan 12:00, verkställs i regel samma dag. För de fall begäran om försäljning och inlösen inkommit samma dag, men efter ovan angivna tidpunkter, verkställs sådan begäran i regel nästkommande bankdag.

Andelsägaren erhåller den fondkurs som är gällande när begäran om inlösen eller försäljning verkställs. Information avseende vilken fondkurs som andelsägaren erhåller vid inlösen och försäljning lämnas samma dag som verkställighet ägt rum, men vid ett senare tillfälle. Försäljning och inlösen sker därmed till en fondkurs som inte är känd för andelsägaren 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 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 tillförs 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 extraordinära 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 1,4 procent per år av fondens värde. I denna avgift ingår ersättning för fondens förvaltning och kostnader för förvaring, tillsyn och revisorer. Courtage och skatt vid fondens köp och försäljning av finansiella instrument 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 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

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

Förvaringsinstitutet

För de 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 skada som orsakats av svensk eller utländsk börs eller annan marknadsplats, depåbank, central värdepappersförvarare, clearingorganisation eller annan som tillhandahåller motsvarande tjänster, och såvitt avser andra skador än de som anges i denna paragraf, 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 att ovan nämnda organisationer eller uppdragstagare blivit insolventa.

Förvaringsinstitutet svarar inte heller för skada som uppkommer med anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot förvaringsinstitutet beträffande tillgångarna i fonden.

Skada som uppkommer i andra fall ska inte ersättas av förvaringsinstitutets om det varit normalt aktsamt. Förvaringsinstitutet är inte i något fall ansvarigt för indirekt skada.

Föreligger hinder för förvaringsinstitutet, på grund av omständigheter som anges i denna paragraf får åtgärden uppskjutas till dess hindret har upphört. I händelse av uppskjuten betalning ska förvaringsinstitutet inte erlagga dröjsmålsränta. Om ränta är utfäst ska förvaringsinstitutet betala ränta efter den räntesats som gällde på förfallodagen.

Fondbolaget

Fondbolaget ansvarar inte för skada som beror på svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även i fall då fondbolaget vidtar eller är föremål för sådana konfliktåtgärder.

Fondbolaget svarar inte för skada som uppkommit för det fall förvaringsinstitutet eller dess depåbank överträtt LVF eller fondbestämmelserna.

Skada som uppkommer i andra fall ska inte ersättas av fondbolaget om det varit normalt aktsamt. Fondbolaget är inte i något fall ansvarigt för indirekt skada.

Föreligger hinder för fondbolaget, på grund av omständigheter som anges i ovan får åtgärden uppskjutas till dess hindret har upphört. I händelse av uppskjuten betalning ska fondbolaget inte erlagga dröjsmålsränta. Om ränta

är utfäst ska fondbolaget betala ränta efter den räntesats som gällde på förfallodagen.

§ 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 skall äga tillämpning även vid fall av inlösen enligt denna § 17.