

Öhman Realräntefond

Informationsbroschyr

Allmän information

Informationsbroschyren för de ovan angivna fonderna är upprättad i enlighet med lagen (2004:46) om värdepappersfonder, Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2013:9) om värdepappersfonder, lagen (2013:561) om alternativa investeringsfonder och Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2013:10) om förvaltare av alternativa investeringsfonder. Denna broschyr och fondbestämmelserna för varje fond utgör tillsammans den s.k. informationsbroschyren. Fondbestämmelserna återfinns på <http://www.lannebo.se>

Fondbolaget

Lannebo Kapitalförvaltning AB
 Adress: Box 7837, 103 98 Stockholm
 Besöksadress: Mäster Samuelsgatan 6, Stockholm
 E-postadress: fonder@lannebo.se
 Telefonnummer: 08-407 58 00
 Hemsida: <http://www.lannebo.se>
 Organisationsnummer: 556050-3020
 Grundat: 27 januari 1994
 Aktiekapital: 4.200.000 kr

Tillstånd att bedriva fondverksamhet enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder gavs av Finansinspektionen den 28 mars 1994 och omauktorisering skedde den 4 maj 2005. Bolaget har sedan 8 januari 2016 även tillstånd att förvalta alternativa investeringsfonder enligt lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder. Lannebo har vidare tillstånd att bedriva diskretionär portföljförvaltning avseende finansiella instrument, lämna investeringsråd och tillstånd att ta emot medel med redovisningsskyldighet.

Styrelse

Ordförande:

Johan Malm, vd E. Öhman J:or AB

Övriga ledamöter:

Ann Öberg, styrelseledamot

Björn Fröling, styrelseledamot E. Öhman J:or AB

Catharina Versteegh, styrelseledamot E. Öhman J:or AB

Johan Lannebo, styrelseledamot

Mats Andersson, styrelseledamot

Ledande befattningshavare

Jamal Abida Norling, tillförordnad vd och förvaltningschef

Anders Johansson, ställföreträdande vd och operativ chef

Jeanette Kangur, IT- och projektchef

Veronica Selander Rosengren, chef för regelefterlevnadsfunktionen och klagomålsansvarig

Fredrik Lindell, chef för riskhanteringsfunktionen

Revisorer

Fondens revisionsbolag är Ernst & Young AB och Carl Rudin är huvudansvarig revisor.

Förvaltade fonder

Lannebo Kapitalförvaltning AB (nedan "Lannebo" eller "Fondbolaget") förvaltar värdepappersfonder och specialfonder.

Värdepappersfonder är fonder som uppfyller EU:s direktiv om fondföretag, det så kallade UCITS-direktivet. Specialfonder är till största del nationellt reglerade och omfattas inte av UCITS-direktivets regler. I många avseenden är regleringen dock densamma för värdepappersfonder och specialfonder. Specialfonderna får emellertid i vissa avseenden avvika från de bestämmelser som gäller för värdepappersfonder. Det gäller framför allt placeringsbestämmelserna som kan vara friare för specialfonder.

Värdepappersfonder

Lannebo Europa Småbolag
 Lannebo Europe Green Transition
 Lannebo Fastighetsfond
 Lannebo High Yield
 Lannebo Mixfond
 Lannebo Mixfond Offensiv
 Lannebo Norden Hållbar
 Lannebo Räntefond Kort
 Lannebo Småbolag
 Lannebo Sustainable Corporate Bond
 Lannebo Sverige
 Lannebo Sverige Hållbar
 Lannebo Sverige Plus
 Lannebo Teknik
 Lannebo Teknik Småbolag
 Lärarfond Balanserad
 Lärarfond Försiktig
 Lärarfond Offensiv
 Nordnet Pensionsfond
 Öhman Emerging Markets
 Öhman FRN
 Öhman Företagsobligationsfond
 Öhman Global
 Öhman Global Growth
 Öhman Global Investment Grade
 Öhman Global Småbolag
 Öhman Grön Obligationsfond
 Öhman Hälsa och Ny Teknik
 Öhman Investment Grade
 Öhman Kort Ränta
 Öhman Marknad Europa
 Öhman Marknad Global
 Öhman Marknad Japan
 Öhman Marknad Pacific
 Öhman Marknad Sverige
 Öhman Marknad Sverige Bred
 Öhman Marknad USA
 Öhman Navigator
 Öhman Obligationsfond
 Öhman Realräntefond
 Öhman Räntefond Kompass
 Öhman Småbolagsfond
 Öhman Sverige
 Öhman Sweden Micro Cap

Specialfonder

Lannebo Fastighetsfond Select
 Lannebo MicroCap
 Lannebo NanoCap
 Lannebo Oligo Global
 Lannebo Småbolag Select
 Öhman Sverige Fokus

Uppdragsavtal

Lannebo har ingått avtal med Deloitte AB om utförande av funktionen för internrevision. Ansvarig för internrevision är Michael Bernhardtz (Partner, Enterprise Risk Services, Deloitte AB).

Lannebo har ingått avtal med E. Öhman J:or AB om utförandet av ansvaret för funktionen för ekonomiavdelningen. Ansvarig för ekonomiavdelningen är Anna Henebratt (Ekonomichef E. Öhman J:or AB).

Förvaringsinstitut

Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), 106 40 Stockholm. Bolagets säte är i Stockholm och huvudsaklig verksamhet är bankverksamhet.

Förvaringsinstitutet ska förvara tillgångarna i fonden och sköta in- och utbetalningar avseende fonden. Förvaringsinstitutet ska verkställa fondbolagets instruktioner som avser fonden om de inte strider mot bestämmelserna i lagen om värdepappersfonder respektive lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder eller annan författning eller mot fondbestämmelserna samt se till att

- försäljning inlösen och makulering av andelar i fonden genomförs enligt tillämplig lag och fondbestämmelserna,
- Värdet av andelarna i fonden beräknas enligt tillämplig lag och fondbestämmelserna,
- ersättningar för transaktioner som berör en fonds tillgångar betalas in till fonden utan dröjsmål, och
- fondens intäkter används enligt bestämmelserna i tillämplig lag och fondbestämmelserna.

Förvaringsinstitutets närmare uppgifter regleras i lagen om värdepappersfonder och kommissionens delegerade förordning (EU) 2016/438 av den 17 december 2015 om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/65/EG vad gäller krav avseende förvaringsinstitutet respektive lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder och kommissionens delegerade förordning (EU) nr 2013/2013 av den 19 december 2012 om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv 2011/61/EU vad gäller undantag, allmänna verksamhetsvillkor, förvaringsinstitut, finansiell hävstång, öppenhet och tillsyn.

Förvaringsinstitutet har ett system för att hantera intressekonflikter vid utförande av sina förvaringsuppdrag. Förvaringsinstitutet ska agera uteslutande i andelsägarnas intresse och oberoende från fonderna och fondbolaget. 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 fondbolaget avseende andra tjänster såsom handel med finansiella instrument. Förvaringsinstitutet kan under vissa förutsättningar delegera vissa delar av verksamheten till annan, däribland andra depåbanker som utses av förvaringsinstitutet. För att förutse eventuella intressekonflikter till följd av sådan delegering tillhandahåller förvaringsinstitutet en lista över alla depåbanker till fondbolagets, som har att bedöma förekomsten av eventuella intressekonflikter.

Aktuella uppgifter om förvaringsinstitutet, dess verksamhet och de intressekonflikter som kan uppstå kan erhållas från fondbolaget på begäran.

Delegering av förvaringsfunktioner

Förvaringsinstitutet har uppdragit åt annan att utföra förvaringsfunktioner vad gäller utländska finansiella instrument till följande depåbanker:

Land	Depåbank
Belgien	BNP Paribas Belgium
Danmark	Skandinaviska Enskilda Banken, filial i Danmark
Finland	Skandinaviska Enskilda Banken, filial i Finland
Frankrike	Caceis Bank Frankrike
Grekland	BNP Greece (SEB AB)
Irland	HSBC Bank Plc
Italien	BNP Paribas
Japan	MUFG Bank Plc
Kanada	RBC Investor & Treasury Services
Nederländerna	BNP PARIBAS S.A.
Norge	Skandinaviska Enskilda Banken, filial i Norge
Polen	Bank Handlowy
Portugal	BNP Paribas S.A.
Schweiz	UBS (Switzerland) Ltd
Storbritannien	HSBC Bank Plc
Spanien	BNP Paribas Securities Services, Sucursal En Espana
Tyskland	Deutsche Bank AG
USA	Brown Brothers Harriman
Österrike	Unicredit Bank Austria AG
Australien	HSBC Australia LTD
Brasilien	ITAU Unibanco S/A
Chile	Citibank N.A
Filippinerna	The Hongkong and Shanghai Banking Corporation LTD – Philippine Branch
HongKong	Hongkong and Shanghai Banking Corporation
Ungern	Citibank Europe PLC Hungarian Branch
Indien	The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited
Indonesien	Standard Chartered Bank
Israel	Citibank N.A London Branch, Global Window, Local Custodian: Citibank N.A. Israel

Kina	Hongkong and Shanghai Banking Corporation
Malaysia	HSBC Bank Malaysia Berhad
Mexico	Citibank N.A.
New Zealand	HSBC LTD
Singapore	HSBC LTD
South Africa	Standard Chartered Bank
Sydkorea	Citibank Korea INC
Taiwan	HSBC Bank (Taiwan) Limited
Thailand	The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited
Tjeckien	Citibank Europe PLC, Organizacni SL
Turkiet	Deutsche Bank A.S Istanbul

De viktigaste rättsliga följderna av en investering i en fond

Den som investerar i en fond får fondandelar till ett värde motsvarande det investerade beloppet och blir därmed fondandelsägare. En fondandelsägare har en rätt att få sina fondandelar inlösta enligt de villkor som anges i fondbestämmelserna för fonden samt i förekommande fall erhålla utdelning. Inlösen sker på så sätt att pengar utbetalas till ett belopp motsvarande det aktuella värdet på de fondandelar som inlöses. Lannebo placerar fondens medel utifrån fondens mål och placeringsinriktning. En värdepappersfond eller specialfond kan inte förvärva rättigheter eller ta på sig skyldigheter. Fonden kan inte heller föra talan inför domstol eller någon annan myndighet. Egendom som ingår i en värdepappersfond eller specialfond får inte utmätas. Fondandelsägarna svarar inte för förpliktelser som avser fonden. Lagen (1904:48) om samäganderätt tillämpas inte på delägarskap i en värdepappersfond eller specialfond. Lannebo företräder andelsägarna i alla frågor som rör en värdepappersfond eller specialfond. Vid förvaltningen av en värdepappersfond eller specialfond. Vid förvaltningen av en värdepappersfond eller specialfond handla Lannebo uteslutande i fondandelsägarnas gemensamma intresse. Tillgångarna i en värdepappersfond eller specialfond förvaras av förvaringsinstitutet Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ). På så sätt säkerställs att en fondandelsägare inte påverkas negativt om Lannebo skulle hamna i ekonomiska svårigheter.

Justerat fondandelsvärde

Bakgrund

I förvaltningen av fonden hanteras stora nettoinflöden och nettoutflöden genom att fondförvaltaren genomför köp- och försäljningstransaktioner av värdepapper. Om inga transaktioner görs förändras fondens sammansättning. Dessa transaktioner medför kostnader, både direkta (kurtage osv.) och indirekta (spreaden mellan köp- och säljkurs, påverkan på marknaden osv.). Dessa transaktionskostnader belastar hela fonden, vilket leder till att avkastningen påverkas och att det blir en utspädning av värdet för befintliga andelsägare. För att säkerställa en rättvis behandling av fondandelsägare och tillvarata andelsägarnas gemensamma intressen tillämpar därför Lannebo en metod för fastställande av ett

justerat fondandelsvärde i fonden genom vilken hänsyn tas till sådana transaktionskostnader som uppkommer till följd av försäljning och inlösen av andelar i fonden.

Fonder som berörs

Lannebo tillämpar justerat fondandelsvärde för följande fonder:

- Lannebo High Yield
- Lannebo Räntefond Kort
- Lannebo Sustainable Corporate Bond

Grunderna för beräkning av justerat fondandelsvärde anges i fondbestämmelserna (§ 8.2). Nedan lämnas ytterligare information om Lannebos tillämpning av justerat fondandelsvärde.

Beskrivning av Lannebos tillämpning av justerat fondandelsvärde

Justerat fondandelsvärde är en internationellt vedertagen metod för beräkning av fondandelsvärdet. Metoden går ut på att allokera transaktionskostnaderna till följd av inlösen eller köp av fondandelar till de investerare som orsakat kostnaderna. Därmed skyddas befintliga fondandelsägare från utspädning genom att belastas av kostnader som är hänförliga till andra investerares transaktioner. Justerat fondandelsvärde är även ett verktyg för att hantera likviditetsrisker i fonden då metoden minskar incitamenten med att vara först med att sälja fondandelar i syfte att undgå transaktionskostnader samt skapar incitament för investerare att gå emot strömmen. Exempelvis kan metoden ge incitament att köpa fondandelar under en period då många löser in, eftersom investeraren får köpa fondandelar till ett lägre pris än vad som varit fallet om justerat fondandelsvärde inte tillämpats. De transaktionskostnader som justerat fondandelsvärde avser att motväga är de som uppkommer när tillgångar måste säljas eller köpas för att möta begäran om inlösen eller köp av fondandelar, dvs. vid nettoutflöden eller nettoinflöden. Transaktionskostnaderna kan vara direkta eller indirekta och inkluderar i relevanta fall bl.a. kurtage, spread, marknadspåverkan, valutaväxlingskostnader och transaktionskatter. För de av Lannebos fonder som omfattas av justerat fondandelsvärde är det framför allt köp- och säljspreaden som är av betydelse. Justerat fondandelsvärde används varje dag som nettoflödena i fonden passerar ett på förhand bestämt tröskelvärde. Nivån på tröskelvärdet är fastställt utifrån en bedömning av när det kan förväntas att fonden måste sälja eller köpa tillgångar för att möta nettoflödet utan att göra en väsentlig ändring av fondens sammansättning eller till den lägre nivå som Lannebo bedömer är motiverad av hänsyn till fondandelsägarnas intresse givet transaktionskostnaderna. De dagar då nettoflödet inte överstiger tröskelvärdet sker ingen justering av fondandelsvärdet. Vid mindre nettoflöden behöver fondförvaltaren inte nödvändigtvis göra några köp- eller säljtransaktioner utan kan hantera flödet genom att göra mindre ökning eller minskningar av fondens kassanivå. Därtill är transaktionskostnaderna under normala marknadsförhållanden generellt sett inte betydande vid mindre transaktionsvolym. Vid marknadsoro kan dock transaktionskostnaderna vara betydande även vid mindre transaktioner. Därför kan Lannebo besluta om en lägre nivå på tröskelvärdet då det är motiverat av hänsyn till fondandelsägarnas intresse. Tröskelvärdet ses över regelbundet av Lannebo. Storleken på justeringen av fondandelsvärdet kallas justeringsfaktorn. Justeringsfaktorn bestäms av Lannebo och kan variera över tid. Justeringsfaktorn bestäms med hänsyn tagen till historiska och estimerade transaktionskostnader samt annan relevant information, exempelvis aktuella köp- och säljspreader, och

utvärderas löpande av Lannebo. Justeringsfaktorn är positiv vid nettoinflöden överstigande tröskelvärdet och negativ vid nettoutflöden överstigande tröskelvärdet. Samtliga investerare som köper eller löser in andelar i fonden en dag då nettoflödet överstiger tröskelvärdet får handla till det fondandelsvärde som fastställts efter justering. Det är alltså inte storleken på den enskilda investerarens transaktion som är avgörande utan om den transaktionen är en del av ett sammanlagt nettoflöde som överstiger tröskelvärdet. Justerat fondandelsvärde innebär inte att fonden belastas med några ytterligare kostnader, utan det är varje fondandelsägare som är med och orsakar ett nettoflöde över tröskelnivån som bär kostnaden genom den upp- eller nedjustering av fondandelsvärdet som sker.

Högstanivån på justeringsfaktorn

Nedan anges den maximala justeringen av fondandelsvärdet som Lannebo kan göra med tillämpning av justerat fondandelsvärde.

Fond	Högsta justeringsfaktor
Lannebo High Yield	2%
Lannebo Räntefond Kort	1%
Lannebo Sustainable Corporate Bond	1%

Instruktion om justerat fondandelsvärde- och råd

Lannebos styrelse har fastställt riktlinjer som anger ramarna för Lannebos tillämpning av justerat fondandelsvärde samt har även inrättat ett särskilt råd som fattar beslut om tillämpning av metoden och om regelbunden utvärdering av metoden.

Räkneexempel

Räkneexemplet nedan illustrerar effekten vid fyra olika scenarier. Observera att sifferuppgifterna enbart är illustrativa.

Tröskelvärde: 10 MSEK
Fondandelsvärde 100 sek
Andelsägare A: tecknar 1 000 andelar
Andelsägare B: löser in 1 000 andelar

Tecknings-/inlösenbelopp kr	Scenario 1: Nettoinflöde 20 MSEK	Scenario 2: Nettoinflöde 5 MSEK	Scenario 3: Nettoutflöde 20 MSEK
Andelsägare A: tecknar 1 000 andelar	100 500 SEK	100 000 SEK	99 500 SEK
Andelsägare B: löser in 1 000 andelar	100 500 SEK	100 000 SEK	99 500 SEK

Andelsägarregister

Lannebo ansvarar för registret över samtliga andelsägare och deras innehav. Registrering av andel är avgörande för rätten till andel i fonden och därav följande rättigheter. Redovisning till andelsägarna sker i form av årsbesked.

Fondens upphörande eller överlåtelse av fondverksamhet

Om Lannebo beslutar att en fond skall upphöra eller att en fonds förvaltning, efter medgivande av Finansinspektionen, skall överlåtas till annat fondbolag, kommer samtliga andelsägare att informeras om detta. Informationen kommer att kungöras i Post- och Inrikes Tidningar samt finnas att tillgå hos Lannebo och förvaringsinstitutet. Finansinspektionen får besluta om undantag från kungörelse om det finns särskilda skäl. Förvaltningen av fonderna skall omedelbart tas över av förvaringsinstitutet om Finansinspektionen återkallar Lannebos tillstånd eller Lannebo trätt i likvidation eller försatts i konkurs.

Marknadsföring i andra länder

Fonder som förvaltas av Lannebo får marknadsföras i andra länder enligt följande:

Norge

Öhman Emerging Markets, Öhman Företagsobligationsfond, Öhman Global Growth, Öhman Global, Öhman Global Småbolag, Öhman Marknad Europa, Öhman Marknad Global, Öhman Marknad Japan, Öhman Marknad Pacific, Öhman Marknad Sverige Bred, Öhman Marknad USA, Lannebo Europa Småbolag, Lannebo High Yield, Lannebo Räntefond Kort, Lannebo Mixfond, Lannebo Småbolag, Lannebo Sustainable Corporate Bond, Lannebo Sverige, Lannebo Sverige Plus, Lannebo Teknik.

Danmark

Lannebo Sustainable Corporate Bond, Lannebo High Yield, Lannebo Europa Småbolag, Lannebo Europe Green Transition, Lannebo Småbolag (SEK C), Lannebo Sverige Plus, Lannebo Teknik.

Finland

Lannebo Europa Småbolag, Lannebo High Yield, Lannebo Räntefond Kort, Lannebo Mixfond, Lannebo Småbolag, Lannebo Sustainable Corporate Bond, Lannebo Sverige, Lannebo Sverige Plus, Lannebo Teknik.

Luxemburg

Öhman Företagsobligationsfond, Öhman Småbolagsfond, Öhman Sweden Micro Cap.

Frankrike

Lannebo Småbolag

Spanien

Lannebo Småbolag

Lannebo har slutit avtal med återförsäljare i de länder där vissa av fonderna marknadsförs. Via distributörsavtalet åtar sig återförsäljaren att säkerställa köp/försäljning av andelar samt tillhandahållande av information kring fonderna.

Skatteregler

Fondens skatt

Sedan 2012 betalar inte fonder skatt på sina inkomster. Fonder betalar dock källskatt på utdelningar som de får på sina utländska

aktieinnehav. Källskatten varierar mellan länder. Till följd av bland annat att det råder en rättslig osäkerhet om tillämpningen av dubbelbeskattningsavtal och utvecklingen inom EU på skatteområdet kan källskatten både bli högre och lägre än den preliminära källskatt som dras när utdelningen erhålls.

Fondspararens skatt

Svenska fondandelsägare betalar inkomstskatt dels på en årlig schablonintäkt som beräknas på fondandelarnas värde vid ingången av året, dels på vinster och eventuella utdelningar på fondandelarna. Den årliga schablonintäkten uppgår till 0,4 procent av värdet på andelarna vid kalenderårets ingång. Schablonintäkten tas sedan upp i inkomstslaget kapital och beskattas med 30 procent. Kontrolluppgift lämnas för fysiska personer och svenska dödsbon medan juridiska personer själva får beräkna schablonintäkten och betala in skatt. Skatten kan påverkas av individuella omständigheter och den som är osäker på eventuella skattekonsekvenser bör söka experthjälp.

Investeringsparkonto (ISK)

Sedan 16 september 2024 erbjuder Lannebo investeringsparkonto. Information om investeringsparkonto, skatteregler för investeringsparkonton och hur man går tillväga för att öppna ett sådant konto finns på vår webbplats samt kan fås från vår kundservice.

Kontrolluppgifter

Kontrolluppgifter lämnas till Skatteverket för fysiska personer bosatta i Sverige och för svenska dödsbon. Kontrolluppgift lämnas för utdelning och kapitalvinst respektive kapitalförlust. Deklarationsuppgifter lämnas till andelsägaren i samband med årsbeskedet.

Särskild information om transaktioner och totalavkastningsswappar som kan användas.

Vilka transaktioner för värdepappersfinansiering och totalavkastningsswappar som kan användas

Aktie- och blandfonder kan använda transaktioner för värdepappersfinansiering i form av utlåning av aktier. Fonderna Lannebo Sverige Plus, Lannebo Fastighetsfond och Lannebo Fastighetsfond Select kan även låna in aktier. Totalavkastningsswappar används inte. Nedan lämnas ytterligare uppgifter om utlåning respektive inlåning av aktier.

Utlåning av aktier

Aktier som ingår i fonderna kan lånas ut till en tredjepart. Fonden tar då emot en säkerhet från den som lånar aktierna och får betalt i form av en ränta. Aktielån görs för att öka avkastningen i fonden. Enligt fondlagstiftningen får aktier motsvarande högst 20 procent av en onds värde lånas ut. Vanligtvis är dock utlåningen avsevärt mer begränsad i sin omfattning. Av årsberättelserna för fonderna framgår i vilken omfattning värdepapperslån förekommit tidigare år. Utlåning får ske till nordiska banker som godkänts av Lannebos styrelse på förslag av riskhanteringsfunktionen i Lannebo. Banken ska ha god kreditvärdighet. Lannebos styrelse fastställer riktlinjer kring godtagbara säkerhet på förslag från Lannebos riskhanteringsfunktion. De säkerheter som fonderna tar emot ska ha låg marknads-, kredit- och likviditetsrisk. Säkerheterna bör utfärdas av någon som är oberoende av motparten och sakna starkt samband med motpartens

resultat. Värdet på säkerheter från en enskild utfärdare bör ej överstiga 20 procent av fondens värde. De mottagna säkerheterna marknadsvärderas varje dag och tilläggsmarginälsäkerheter används när det sker värdeförändringar. Om värdet av de utlånade aktierna överstiger värdet på de mottagna säkerheterna finns en motpartsrisk. Det finns då en risk att motparten inte har möjlighet att lämna tillbaka de lånade aktierna. Det är viktigt att hanteringen av säkerheter fungerar, varför operativa risker löpande måste hanteras. Mottagna säkerheter förvaras hos fondens förvaringsinstitut. Aktierna som lånas ut förs över till motparten. Fonderna återanvänder inte mottagna säkerheter. Den ränta som utgår vid värdepapperslån tillfaller i sin helhet den fond som lånat ut aktierna. Några väsentliga operationella kostnader eller avgifter uppstår typiskt sett inte.

Inlåning av aktier

Fonden Lannebo Sverige Plus, Lannebo Fastighetsfond och Lannebo Fastighetsfond Select kan låna in aktier från en tredjepart för att sedan sälja aktierna på aktiemarknaden. Fonden köper vid en senare tidpunkt tillbaka aktierna för att kunna lämna tillbaka aktierna till den som ursprungligen lånade ut aktierna. Förhoppningsvis sker fondens återköp till ett lägre pris än det till vilket aktierna såldes i aktiemarknaden, vilket i sådana fall ger vinst för fonden. Detta kallas för blankning och är en möjlighet för fonden att skapa avkastning vid fallande aktiekurser på aktiemarknaden. Vid lån av aktier ställer Lannebo Sverige Plus, Lannebo Fastighetsfond och Lannebo Fastighetsfond Select säkerheter till motparten samt får betala en ränta för lånet. Lannebo Sverige Plus har som utgångspunkt en exponering genom blankning som inte överstiger 50 procent av fondens värde. Vanligtvis är dock exponeringsbeloppet avsevärt lägre än så. Av årsberättelsen för Lannebo Sverige Plus, Lannebo Fastighetsfond och Lannebo Fastighetsfond Select framgår i vilken utsträckning blankning förekommit tidigare år. Inlåning får ske via nordiska banker som godkänts av Lannebos styrelse på förslag av riskhanteringsfunktionen i Lannebo. Banken ska ha god kreditvärdighet. Lannebo Sverige Plus, Lannebo Fastighetsfond och Lannebo Fastighetsfond Select ställer säkerheter till motparten som typiskt sett utgörs av aktier. De ställda säkerheterna marknadsvärderas varje dag och tilläggsmarginälsäkerheter används när det sker värdeförändringar. Om värdet av de säkerheter som Lannebo Sverige Plus, Lannebo Fastighetsfond och Lannebo Fastighetsfond Select ställer överstiger värdet på de inlånade aktierna finns en motpartsrisk. Det finns då en risk att motparten inte har möjlighet att lämna tillbaka de ställda säkerheterna. Det är av naturliga skäl viktigt att hanteringen av säkerheter fungerar, varför operativa risker löpande måste hanteras. Inlånade aktier förvaras hos fondens förvaringsinstitut. Säkerheter som fonden ställer överförs till motparten. Den ränta som utgår vid värdepapperslån belastar Lannebo Sverige Plus, Lannebo Fastighetsfond och Lannebo Fastighetsfond Select. De intäkter som uppstår tillfaller på motsvarande sätt i sin helhet fonden.

Skadeståndsskyldighet

Lannebo och förvaringsinstitutet är inte ansvariga 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 bolaget eller förvaringsinstitutet själva är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd. Skada som uppkommit i andra fall än som avses i första stycket ovan ska inte ersättas av bolaget eller förvaringsinstitutet, om de varit normalt aktsamma. Bolaget och

förvaringsinstitutet ansvarar inte i något fall för indirekt skada och ansvarar inte heller för skada som förorsakats av depåbank eller annan uppdragstagare som bolaget eller förvaringsinstitutet med tillbörlig omsorg anlitat eller för skada som kan uppkomma i anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot bolaget eller förvaringsinstitutet.

Föreligger hinder för Lannebo eller förvaringsinstitutet att vidta åtgärd på grund av omständighet som anges i första stycket ovan får åtgärden skjutas upp till dess hindret upphört.

Ovanstående ansvarsbegränsningar inskränker inte andelsägarens rätt till skadestånd enligt 2 kap 21 § och 3 kap 14-16 §§ enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder.

Ändringar i fondbestämmelser

Bolaget har möjlighet att ändra fondens fondbestämmelser. En sådan ändring ska underställas Finansinspektionen för godkännande. Ändringarna kan påverka fondens egenskaper såsom till exempel

fondens placeringsinriktning, riskprofil och avgifter. Sedan ändring godkänts ska beslutet hållas tillgängligt hos fondolaget och förvaringsinstitutet samt tillkännages på sätt som Finansinspektionen anvisar.

Ersättningspolicy

Lannebos styrelse har antagit en ersättningspolicy som är förenlig med och främjar en sund och effektiv riskhantering. Ersättningspolicyn är utformad för att motverka ett risktagande som är oförenligt med de av Lannebo förvaltade fondernas riskprofiler. Vidare ska ersättningspolicyn motverka ett överdrivet risktagande och stimulera anställda att vid varje given tidpunkt leverera hållbara prestationer samt en sund och effektiv riskhantering för andelsägarna, Lannebo samt de fonder som förvaltas av Lannebo. Uppgifter om Lannebos aktuella ersättningspolicy finns på www.lannebo.se. En papperskopia av informationen kan på begäran erhållas kostnadsfritt, vänligen kontakta Lannebo.

Bryttider för försäljning och inlösen av fondandelar

Fond	Bryttid
Öhman FRN Öhman Företagsobligationsfond Öhman Global Öhman Global Growth Öhman Global Investment Grade Öhman Global Småbolag Öhman Grön Obligationsfond Öhman Hälsa och Ny Teknik Öhman Investment Grade Öhman Kort Ränta Öhman Marknad Europa Öhman Marknad Global Öhman Marknad Sverige Öhman Marknad Sverige Bred Öhman Marknad USA Öhman Obligationsfond Öhman Realräntefond Öhman Räntefond Kompass Öhman Småbolagsfond Öhman Sverige Öhman Sverige Fokus Öhman Sweden Micro Cap Lärarfond Balanserad Lärarfond Försiktig Lärarfond Offensiv Lannebo High Yield Lannebo Räntefond Kort Lannebo Sustainable Corporate Bond Lannebo Europa Småbolag Lannebo Europe Green Transition Lannebo Fastighetsfond Lannebo Mixfond Lannebo Mixfond Offensiv Lannebo Norden Hållbar Lannebo Oligo Global Lannebo Småbolag Lannebo Sverige Lannebo Sverige Hållbar Lannebo Sverige Plus Lannebo Teknik Lannebo Teknik Småbolag	15:00 samma bankdag
Öhman Emerging Markets Öhman Marknad Japan Öhman Marknad Pacific Öhman Navigator Nordnet Pensionsfond	15:00 föregående bankdag
Lannebo Småbolag Select Lannebo Fastighetsfond Select	Begäran om försäljning som kommit fondbolaget tillhanda senast klockan 15:00 två bankdagar innan sista bankdagen i månaden, eller klockan 12:00 halvdagar, verkställs sista bankdagen i månaden. Begäran som kommit fondbolaget tillhanda senare än 15:00 två bankdagar innan sista bankdagen i månaden, eller klockan 12:00 halvdagar, verkställs nästkommande månad. Begäran om inlösen som kommit fondbolaget tillhanda senast klockan 15:00 fem bankdagar innan sista bankdagen i månaden, eller klockan 12:00 halvdagar, verkställs sista bankdagen i månaden. Begäran som kommit fondbolaget tillhanda senare än klockan 15:00 fem bankdagar innan sista bankdagen i månaden, eller klockan 12:00 halvdagar, verkställs nästkommande månad. Begäran om försäljning som kommit fondbolaget tillhanda senast klockan 15:00 två bankdagar innan sista bankdagen i månaden, eller klockan 12:00 halvdagar, verkställs sista bankdagen i månaden. Begäran som kommit fondbolaget tillhanda senare än 15:00 två bankdagar innan sista bankdagen i månaden, eller klockan 12:00 halvdagar, verkställs nästkommande månad. Begäran om inlösen som kommit fondbolaget tillhanda senast klockan 15:00 15 bankdagar innan sista bankdagen i månaden, eller klockan 12:00 halvdagar, verkställs sista bankdagen i månaden. Begäran som kommit fondbolaget tillhanda senare än klockan 15:00 15 bankdagar innan sista bankdagen i månaden, eller klockan 12:00 halvdagar, verkställs nästkommande månad.

Lannebo MicroCap	Begäran om försäljning som kommit fondbolaget tillhanda senast klockan 15:00 senast två bankdagar innan den sista bankdagen i månaden, eller klockan 12:00 halvdagar, verkställs per den sista bankdagen i månaden. Begäran som kommit fondbolaget tillhanda senare än klockan 15:00 två bankdagar innan sista bankdagen i månaden, eller klockan 12:00 halvdagar, verkställs nästkommande månad. För att verkställas per den sista bankdagen i juni ska en begäran om inlösen vara fondbolaget tillhanda senast den sista bankdagen i mars månad. Begäran som kommit fondbolaget tillhanda senare än den sista bankdagen i mars månad, men före den sista bankdagen i september månad, verkställs vid nästa ordinarie inlösentillfälle. För att verkställas per den sista bankdagen i december månad ska en begäran om inlösen vara fondbolaget tillhanda senast den sista bankdagen i september månad. Begäran som kommit fondbolaget tillhanda senare än den sista bankdagen i september månad, men före den sista bankdagen i mars månad nästkommande år, verkställs vid nästa ordinarie inlösentillfälle, dvs. den sista bankdagen i juni månad.
Lannebo NanoCap	Begäran om försäljning ska ha skett senast 2 bankdagar före försäljningsdagen och görs genom att likvid inbetalas till av fondbolaget anvisat bankkonto eller bankgirokonto och de handlingar som fondbolaget vid var tid begär tillställs fondbolaget. Inlösen (andelsägare försäljning) kan ske per den sista bankdagen i juni och december månad varje år. För att verkställas per den sista bankdagen i juni månad ska en begäran om inlösen vara fondbolaget tillhanda senast den sista bankdagen i december månad föregående år. Begäran som kommit fondbolaget tillhanda senare än den sista bankdagen i december månad, men före den sista bankdagen i juni månad, verkställs vid nästa ordinarie inlösentillfälle. För att verkställas per den sista bankdagen i december månad ska en begäran om inlösen vara fondbolaget tillhanda senast den sista bankdagen i juni månad samma år. Begäran som kommit fondbolaget tillhanda senare än den sista bankdagen i juni månad, men före den sista bankdagen i december månad, verkställs vid nästa ordinarie inlösentillfälle.

Ytterligare information om försäljning och inlösen av fondandelar samt nödvändiga blanketter finns på Lannebos hemsida. Köp av fondandelar sker genom att inkomma med skriftlig begäran om köp samt insättning av likvid på fondens konto innan bryttid. Inlösen av fondandelar sker genom att inkomma med skriftlig begäran om inlösen innan fondens bryttid. Köp och inlösen av fondandelar i Nordnetfond kan normalt ske alla bankdagar via Nordnet Bank AB, via depå hos andra bolag inom Nordnetkoncernen eller via insättning från fond förvaltat av bolag inom Nordnetkoncernen. Lannebo har ingått avtal med distributörer för försäljning av Lannebos fonder. Aktuell lista hittar du på <https://www.lannebo.se/aterforsaljare/>

Limitera order

Begäran om teckning respektive inlösen av fondandelar kan ej ske till limiterad kurs.

Investering i egna fonder

Det kan förekomma att Lannebo för fonders räkning investerar i andra fonder som också förvaltas av Lannebo (egna fonder). Urvalet bland egna fonder utvärderas på samma sätt och villkor som för externa fonder.

Fond	Förvaltningsavgift	Avgift för förvaltning administration, förvaring, tillsyn och revision			Försäljningsavgift		Inlösenavgift	
		Gällande	Gällande	Högsta	Gällande	Högsta	Gällande	Högsta
Öhman Emerging Markets	0,90%	0,95%	2,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
Öhman FRN A och B	0,60%	0,61%	0,75%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
Öhman FRN C	0,30%	0,31%	0,50%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
Öhman Företagsobligationsfond A och B	1,00%	1,01%	2,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
Öhman Företagsobligationsfond C	0,50%	0,51%	1,50%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
Öhman Global A och B	1,25%	1,26%	2,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
Öhman Global C	0,75%	0,76%	2,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
Öhman Global Growth A och B	1,80%	1,81%	2,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
Öhman Global Growth C	1,00%	1,01%	1,50%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
Öhman Global Investment Grade A och B	0,85%	0,86%	1,50%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
Öhman Global Investment Grade C	0,55%	0,61%	1,20%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
Öhman Global Investment Grade D	0,60%	0,61%	1,25%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
Öhman Global Småbolag	1,50%	1,53%	2,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
Öhman Grön Obligationsfond	0,60%	0,61%	1,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
Öhman Hälsa och Ny Teknik A och B	1,50%	1,55%	2,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
Öhman Hälsa och Ny Teknik C	1,00%	1,05%	1,50%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
Öhman Hälsa och Ny Teknik D	1,00%	1,05%	1,50%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
Öhman Investment Grade A och B	0,60%	0,61%	1,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
Öhman Investment Grade C	0,30%	0,31%	0,75%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
Öhman Kort Ränta	0,10%	0,11%	2,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
Öhman Marknad Europa	0,65%	0,68%	1,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
Öhman Marknad Global	0,40%	0,42%	1,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
Öhman Marknad Japan	0,65%	0,68%	1,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
Öhman Marknad Pacific	0,65%	0,67%	1,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
Öhman Marknad Sverige	0,30%	0,31%	1,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
Öhman Marknad Sverige Bred	0,48%	0,49%	1,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
Öhman Marknad USA	0,65%	0,66%	1,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
Öhman Navigator ²	1,50%	1,56%	2,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
Öhman Obligationsfond	0,30%	0,31%	0,80%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
Öhman Realräntefond	0,50%	0,51%	0,85%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
Öhman Räntefond Kompass A och B	0,60%	0,61%	0,70%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
Öhman Räntefond Kompass C	0,30%	0,31%	0,40%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
Öhman Småbolagsfond A och B	1,50%	1,50%	1,50%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	

Fond	Förvaltningsavgift	Avgift för förvaltning administration, förvaring, tillsyn och revision		Försäljningsavgift		Inlösenavgift	
Öhman Småbolagsfond C	0,75%	0,75%	1,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Öhman Sverige	1,25%	1,26%	1,75%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Öhman Sverige Fokus A och B	1,50%	1,51%	2,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Öhman Sverige Fokus C	0,75%	0,76%	1,50%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Öhman Sverige Fokus D	1,00%	1,01%	1,50%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Öhman Sweden Micro Cap	1,50%	1,50%	1,50%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Lärfond Offensiv	0,55%	0,56%	0,60%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Lärfond Balanserad	0,55%	0,56%	0,60%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Lärfond Försiktig	0,55%	0,57%	0,60%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Nordnet Pensionsfond ²	0,72%	0,75%	1,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

	Förvaltningsavgift inkl tillsyn och revisorer	Avgift för förvaltning administration, förvaring, tillsyn och revision		Försäljningsavgift		Inlösenavgift	
Lannebo Europa Småbolag A SEK	1,60%	1,62%	1,80%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Lannebo Europa Småbolag A EUR	1,60%	1,62%	1,80%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Lannebo Europe Green Transition A SEK	1,60%	1,62%	1,80%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Lannebo Europe Green Transition A EUR	1,60%	1,62%	1,80%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Lannebo Fastighetsfond A SEK	1,00% ¹	1,02%	1,10%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Lannebo Fastighetsfond A SEK F	1,60%	1,62%	1,70%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Lannebo Fastighetsfond Select A SEK	1,00% ¹	1,02%	1,10%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Lannebo High Yield SEK	0,90%	0,92%	1,10%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Lannebo Microcap A	2,00%	2,02%	2,10%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Lannebo Microcap B	2,00%	2,02%	2,10%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Lannebo Mixfond SEK	1,60%	1,62%	1,70%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Lannebo Mixfond Offensiv SEK	1,60%	1,62%	1,80%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Lannebo NanoCap	1,00% ³	1,02%	1,20%	0,00%	0,00%	10% ⁴	10% ⁴
Lannebo Norden Hållbar SEK	1,60%	1,70%	1,80%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Lannebo Oligo Global A SEK	1,40%	1,42%	1,60%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Lannebo Räntefond Kort SEK	0,20%	0,22%	0,40%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Lannebo Räntefond Kort B SEK	0,20%	0,22%	0,40%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Lannebo Räntefond Kort SEK C	0,10%	0,12%	0,20%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Lannebo Småbolag SEK	1,60%	1,62%	1,70%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Lannebo Småbolag EUR	1,60%	1,62%	1,70%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

	Förvaltningsavgift inkl tillsyn och revisorer	Avgift för förvaltning administration, förvaring, tillsyn och revision		Försäljningsavgift		Inlösenavgift	
	Gällande	Gällande	Högsta	Gällande	Högsta	Gällande	Högsta
Lannebo Småbolag SEK C	0,80%	0,82%	0,90%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Lannebo Småbolag Select	0,70% ³	0,72%	1,10%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Lannebo Sustainable Corporate Bond A SEK	0,50%	0,52%	1,10%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Lannebo Sustainable Corporate Bond A SEK C	0,25%	0,27%	0,60%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Lannebo Sverige A SEK	1,60%	1,62%	1,70%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Lannebo Sverige B SEK	1,60%	1,62%	1,70%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Lannebo Sverige Hållbar A SEK	1,60%	1,62%	1,80%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Lannebo Sverige Hållbar B SEK	1,60%	1,62%	1,80%	0,00%	0,00%	< 30 dagar: 2% ⁵	< 30 dagar: 2% ⁵
Lannebo Sverige Plus SEK	1,00% ¹	1,02%	1,10%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Lannebo Sverige Plus SEK C	0,50% ¹	0,52%	0,60%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Lannebo Sverige Plus SEK F	1,60%	1,62%	1,70%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Lannebo Teknik A SEK	1,60%	1,62%	1,70%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Lannebo Teknik B SEK	1,60%	1,62%	1,70%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Lannebo Teknik Småbolag SEK	1,60%	1,62%	1,80%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

¹ För dessa fonders andelsklass D tillkommer utöver den fasta förvaltningsavgiften en resultatbaserad avgift motsvarande 20% av den avkastning som överstiger avkastningströskeln.

² Fonden placerar en betydande del av fondförmögenheten i fonder förvaltade av Lannebo. När fonden investerar i andra fonder förvaltade av Lannebo, kompenseras fonden för den fasta förvaltningsavgiften i den underliggande fonden.

³ För dessa fonder tillkommer utöver den fasta förvaltningsavgiften en resultatbaserad ersättning som beräknas individuellt för varje andelsägare och tas ur fonden årligen, i samband med inlösen eller vid överlåtelse, utgår endast då fondens relativa värdeutveckling, definierat som 30 dagars STIBOR, månadsvis den första bankdagen varje ingående månad, dock lägst 0 procent, plus 5 procentenheter. Se mer information och räkneexempel nedan.

⁴ Fondandelar kan lösas in utan avgift efter två års innehavstid

⁵ Om en fondandel innehafts i kortare tid än 30 dagar kan inlösenpriset reduceras med ett belopp motsvarande högst 2 procent av fondandelsvärdet den bankdag inlösen sker. Denna avgift ska tillfalla fonden

Den gällande förvaltningsavgiften täcker Lannebos kostnader för förvaltning, administration, marknadsföring och distribution. Ur fonden tas även kostnader för förvaring av värdepapper, tillsyn och revision vilket synliggörs i tabellen ovan. I faktabladet för respektive fond används begreppet totala kostnader. I den totala kostnaden ingår samtliga ovan nämnda kostnader samt transaktionskostnader, och kostnader för köp av extern analys. Försäljnings- och inlösenavgift uppgår för samtliga fonder till noll procent.

Historisk avkastning

För uppgifter om fondernas tidigare resultat se respektive fonds egen fondsida på <https://www.lannebo.se/fonder/>

Riskinformation

Fondernas riskprofil

Varje fond har en riskprofil som beskriver i de specifika riskdimensioner som fonden exponerar sig mot och hur fonden påverkas av derivat och andra tekniker som används för att skapa riskexponering. Bolaget har ett system för riskhantering som medger möjlighet att vid varje given tidpunkt kontrollera den risk som fonden placeringsmässigt har. Fondbolaget har en egen process för bedömning av kreditvärdighet i fondens tillgångar för de fonder där det utgör en riskdimension.

Riskbedömningsmetod

Vissa fonder investerar i derivatinstrument. För att beräkna dessa fonders sammanlagda exponering används den så kallade åtagandemetoden. Åtagandemetoden innebär att derivatpositionerna konverteras till en motsvarande position i de underliggande tillgångarna.

Riskklassificering

Varje fond är klassificerad enligt en EU-standard med en risk/avkastningsindikator mellan 1 och 7, där 1 innebär lägst risk och 7 högst risk. Observera att kategori 1 inte är riskfri. Fondens riskklass kan med tiden komma att förändras då indikatorn bygger på historiska data vilket inte är en garanti för framtida risk och avkastning. Klassificeringen framgår av respektive fonds faktablad.

Öhman Realräntefond

Målsättning och placeringsinriktning

Öhman Realräntefond är en aktiv förvaltd räntefond med målsättning att över tiden ge en attraktiv riskjusterad real avkastning.

Fonden placerar i svenska realränteobligationer, vilka ger avkastning justerat för inflationsutvecklingen. Fonden har en lång löptid, den genomsnittliga återstående räntebindningstiden är normalt 5 till 10 år. Hållbarhetsaspekter beaktas i ekonomiska bolagsanalyser och investeringsbeslut, vilket får effekt men behöver inte vara avgörande för vilka räntebärande värdepapper som väljs in i fonden. Hållbarhetsaspekter är uttryckligen en del av investeringsprocessen, analyseras kontinuerligt och påverkar fondens investeringar. Närmare information om fondens hållbarhetsarbete återfinns i bilagan om hållbarhetsrelaterad förköpsinformation sist i detta dokument.

Fondens medel får placeras i överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, derivatinstrument, fondandelar samt på konto hos kreditinstitut. Derivatinstrument får användas för att effektivisera förvaltningen i syfte att minska kostnader och risker i förvaltningen samt för att öka avkastningen genom att skapa hävstång i fonden. Fonden får använda sådana derivatinstrument som anges i 5 kap. 12 § andra stycket LVF ("OTC-derivat"). Fonden får placera högst 10 procent av dess värde i fondandelar. Fonden får använda sig av sådana överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument som avses i 5 kap. 5 § LVF (onoterade värdepapper) med högst 10 procent av fondens värde. Fonden får placera mer än 35 procent av fondmedlen i obligationer och andra skuldförbindelser som getts ut eller garanterats av en stat inom europeiska ekonomiska samarbetsområdet (EES).

Fondens riskprofil

Fonden är en aktivt förvaltd räntefond och därmed är fonden exponerad mot kursvariationer i form av ränterisk och kreditrisk. Sparande i räntebärande värdepapper innebär ofta en lägre risk än sparande i aktier. Fonden placerar i realobligationer vars avkastning följer inflationsutvecklingen. Fondens placeringar skall ha en genomsnittliga återstående räntebindningstid på 5 till 10 år, vilket bidrar till relativt hög ränterisk. Kreditrisken begränsas av att emittenten är den svenska staten.

Fonden får hålla en viss del av fondens tillgångar i likvida medel, exempelvis för att utan dröjsmål kunna hantera andelsägares krav på inlösen av fondandelar. Fonden får investera i derivatinstrument som en del av sin placeringsinriktning, vilket innebär att fonden kan skapa hävstång. Fonden får använda andra tekniker och instrument, förutom derivatinstrument, för att minska kostnader och risker i förvaltningen samt för att öka avkastningen och skapa hävstång i fonden. Detta kan exempelvis ske genom att fonden lånar ut värdepapper vilket kan innebära en ökad risk kopplad till att motpart ställer in betalningar eller i övrigt inte fullgör sina skyldigheter. Förvaltningen strävar efter att vara exponerad mot marknaderna motsvarande 100 procent av fondens värde, men fondens exponering kan med hänsyn tagen till strategierna som anges ovan antingen överstiga eller understiga denna nivå, där en ökad exponering innebär en ökad marknadsrisk.

Genom att Lannebo tar hänsyn till hållbarhetsrisk - risken att en miljö-, social- eller styrningsrelaterad händelse eller omständighet kan påverka en investerings värde - vid investerings- och

förvaltningsbeslut begränsas risken. För mer information se avsnittet Riskinformation tidigare i detta dokument.

Nedan beskrivs ett antal risker som är särskilt framträdande för fonden:

- Marknadsrisk – Risken att värdet av värdepappersinnehav kan falla vilket påverkar fondens nettoförmögenhet. Marknadsrisk kan vara exempelvis,
 - Ränterisk - Risken att värdet av räntebärande värdepappersinnehav faller beroende på förändringar i det allmänna ränteläget. Sjunkande räntor ökar värdet på en fonds innehav av räntebärande instrument och omvänt medför stigande räntor att värdet på innehaven minskar. Räntefonder som placerar i räntebärande instrument med längre löptider är utsatta för en högre risk.
 - Kreditrisk – Risken att den faktiska eller upplevda kreditvärdigheten hos emittenter av räntebärande värdepapper, även de med hög kreditvärdighet, försämras vilket kan medföra att värdet av räntebärande värdepappersinnehav kan falla.
- Likviditetsrisk – Risken att värdepappersinnehav inte kan omsättas vid avsedd tidpunkt utan större prisreduktion eller till stora kostnader.
- Koncentrationsrisk – Risken att fondens placeringsinriktning medför en koncentrerad exponering mot en viss typ av placeringsinriktning.
- Operativ risk – Risken för förlust på grund av icke ändamålsenliga eller misslyckade processer, mänskliga fel, felaktiga system eller externa händelser.
- Motpartsrisk – Risken kopplad till att en motpart ställer in betalningarna eller i övrigt inte fullgör sina skyldigheter, exempelvis utfall att fonden tagit emot säkerheter för derivatinnehav eller för utlåning av värdepapper.

Målgrupp

Fonden är tänkt för investerare med en medellång (minst 3 år) placeringshorisont. Fonden är vidare tänkt för investerare med förmåga att klara förluster då det inte är säkert att en investerare får tillbaka hela eller en viss andel av det placerade kapitalet.

Fondens hållbarhetsrisk

En hållbarhetsrisk definieras som en miljö-, social- eller bolagsstyrningsrelaterad händelse eller omständighet som kan påverka ett företags avkastning negativt. Fonden hanterar hållbarhetsrisker genom att integrera hållbarhet i investeringsbesluten (välja in) och exkludera (välja bort) enligt följande.

Fonden investerar primärt i statsobligationer, med inriktning på realränteobligationer med anknytning till Sverige som har relativt sätt ett högt hållbarhetsbetyg (välja in). Ett högt hållbarhetsbetyg i detta avseende innebär att stor hänsyn tas i miljöfrågor, samhället i stort inklusive demokrati och ett fungerande rättssystem. Fonden investerar vidare enbart i OECD-länder och avstår från investeringar i statsobligationer utgivna av länder som omfattas av sanktioner som införts av FN:s säkerhetsråd (välja bort).

Hållbarhetsrisker kan direkt eller indirekt påverka statens ekonomiska situation och budget, vilket i sin tur kan ha en betydande positiv eller negativ effekt på Sveriges kreditvärdighet och därmed fondens

värdeutveckling. Till exempel kan brister i statlig styrning och kontrollstruktur leda till ekonomiska obalanser eller politisk instabilitet som negativt påverkar värdet på statsobligationer. Även betydande exponering mot omställningsrisker och fysiska klimatrisker kan göra staten mer sårbar om dessa risker materialiseras, vilket kan leda till att fondens underliggande tillgångar minskar i värde.

Fondens aktivitetsgrad

Fondens jämförelseindex är OMRX Real Return Bond Index. Fonden investerar huvudsakligen i realobligationer utgivna av svenska staten. Detta index återspeglar realobligationsmarknaden.

Fondens mål är att överträffa sitt jämförelseindex. Fondbolaget strävar efter att uppnå detta mål med väl genomarbetade investeringsprocesser som bygger på aktiva beslut vad gäller räntebindningstid, allokering till nominella obligationer, exponering på räntekurvan och exponering mot realräntekrediter.

Aktiv risk (tracking error) de senaste 10 åren

	231231	221231	211231	201231	191231
Aktiv risk	1,47	1,47	0,37	0,34	0,21
	181231	171231	161231	151231	141231
	0,19	0,30	0,41	0,32	0,34

Aktivitetsmättet beror på hur marknaden samvarierar och hur fondens exponering ser ut. När aktivitetsmättet stiger kan det bero på en övervikt eller undervikt i fonden i förhållande till jämförelseindex i termer av räntebindningstid eller enskilt värdepapper, det kan också bero på förändringar i marknaden.

Andelsklasser

Fondens andelsklasser hanterar utdelning olika. Andelsklass A lämnar ingen utdelning medan andelsklass B lämnar utdelning. Närmare uppgift om utdelningen återfinns i fondbestämmelserna.

Hållbarhetsinformation

Information om fondens miljörelaterade och sociala egenskaper återfinns nedan, i bilagan till detta dokument.

Information om fondbestämmelser med anledning av fusion

De två fondbolagen E. Öhman J:or Fonder AB, org.nr 556050-3020 ("Öhman"), och Lannebo Fonder AB, org. nr. 556584-7042 (Lannebo) fusionerades den 16 september 2024. Fusionen innebar att Öhman övertog samtliga tillgångar och skulder i Lannebo, vilket medförde att Öhman trädde in i Lannebos ställe gentemot kunder samt att Lannebo upplöses. Det nya bolagsnamnet är Lannebo Kapitalförvaltning AB, org.nr 556050-3020. Enligt 4 kap. 9 § lag (2004:46) om värdepappersfonder ska ändringar i fondbestämmelser godkännas av Finansinspektionen. Fondbestämmelserna i det följande publiceras i befintlig av Finansinspektionen godkänd version, vilket innebär att uppgift om fondbolag i §2 ännu inte uppdaterats.

Fondbestämmelser

§ 1 Fondens namn, fondens rättsliga ställning och andelsklasser

Fondens namn är Öhman Realräntefond (nedan "Fonden"). Fonden är en värdepappersfond enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder (nedan "LVF").

Fonden består av två andelsklasser, vilka betecknas med A respektive B. Fondförmögenheten ägs av fondandelsägarna gemensamt och varje fondandel inom respektive andelsklass medför lika rätt till den egendom som ingår i Fonden. Fondandelar av andelsklass B lämnar årligen utdelning till fondandelsägare som är registrerad för innehav av andelar i denna klass i enlighet med bestämmelserna i punkten 12. Fondandelar av andelsklass A lämnar ingen utdelning till fondandelsägarna. Det värde som motsvarar utdelning för andelsklass B ackumuleras i stället i Fonden och ingår som en del av den fondförmögenhet som är hänförlig till de fondandelsägare som innehar fondandelar av klass A.

Fonden kan inte själv förvärva rättigheter eller ta på sig skyldigheter. Istället är det fondbolaget som anges i §2 som företräder andelsägarna i alla frågor som rör Fonden.

För Fondens verksamhet gäller förutom bestämmelserna i ovan nämnda lag även Finansinspektionens föreskrifter (2013:9) om värdepappersfonder (nedan "FFFS 2013:9") samt dessa fondbestämmelser.

§ 2 Fondförvaltare

Fonden förvaltas av E. Öhman J:or Fonder AB, organisationsnummer 556050-3020, nedan kallad "Fondförvaltaren" eller "Fondbolaget".

§ 3 Förvaringsinstitutet och dess uppgifter

Fondens förvaringsinstitut är Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), organisationsnummer 502032-9081 (nedan "Förvaringsinstitutet"). Förvaringsinstitutet ska handla oberoende av Fondförvaltaren och uteslutande i andelsägarnas gemensamma intresse.

Förvaringsinstitutet ska ta emot och förvara den egendom som ingår i Fonden samt verkställa Fondbolagets instruktioner som avser värdepappersfonden om de inte strider mot bestämmelser i lagen om värdepappersfonder, annan författning eller mot fondbestämmelserna samt se till att

- försäljning, inlösen och makulering av fondandelar sker i enlighet med bestämmelserna i LVF och dessa fondbestämmelser,
- fondandelarnas värde beräknas enligt bestämmelserna i LVF och dessa fondbestämmelser,
- ersättningar för transaktioner som berör en fonds tillgångar betalas in till fonden utan dröjsmål, och
- fondens intäkter används enligt bestämmelserna i LVF och dessa fondbestämmelser.

§ 4 Fondens karaktär

Fonden är en räntefond med inriktning på företrädesvis realränteobligationer med anknytning till Sverige.

Målet med förvaltningen av Fondens medel är att på lång sikt uppnå en god avkastning.

§ 5 Fondens placeringsinriktning

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

Fondens medel placeras företrädesvis i överlåtbara värdepapper där räntan justeras med hänsyn till inflationen, så kallade realränteobligationer, vilket innebär en strävan att lägst placera 75 procent av Fondens värde i sådana finansiella instrument. Fondens medel kan således även komma att placeras i andra slag av räntebärande överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument.

Fondens placeringar i överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument ska ha svensk anknytning genom att antingen emittenten har sitt säte i Sverige eller att det finansiella instrumentet är utgivet i svenska kronor eller är noterat på svensk marknadsplats.

Vid placering i derivatinstrument ska underliggande tillgångar utgöras av eller hänföras till sådana tillgångar som avses i 5 kap. 12 § första stycket LVF.

Högst 10 procent av Fondens värde får placeras i fondandelar.

Den genomsnittliga återstående löptiden för Fondens placeringar får vara högst 25 år.

§ 6 Marknadsplatser

Fondens placeringar i överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument ska vara:

- upptagna till handel på en reglerad marknad enligt 5 kap. 3 § LVF eller en motsvarande marknad utanför EES; eller
- föremål för regelbunden handel vid någon annan marknad som är reglerad och öppen för allmänheten.

Fondens placeringar i derivatinstrument ska vara föremål för omsättning på en reglerad marknad enligt 5 kap. 3 § LVF.

Fondens medel får vidare placeras i överlåtbara värdepapper som inom ett år från emissionen av värdepapperet i fråga avses att handlas på sådan marknadsplats som anges i första stycket i denna punkt 6 samt i onoterade överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument och OTC-derivat i enlighet med vad som anges i punkten 7 nedan.

§ 7 Fondens särskilda placeringsinriktning

a) Överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument

Fondens medel får placeras i sådana överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument som avses i 5 kap. 5 § LVF (onoterade värdepapper), dock högst med 10 procent av Fondens värde.

Fondens har Finansinspektionens tillstånd enligt 5 kap. 8 § LVF att placera 100 procent av Fondens värde i obligationer och andra skuldförbindelser som getts ut eller garanterats av en stat, av en kommun eller en statlig eller kommunal myndighet i ett land inom EES eller av något mellanstatligt organ i vilket en eller flera stater inom EES är medlemmar. Skuldförbindelserna måste dock komma från minst sex olika emissioner och de som kommer från en och samma emission får inte överstiga 30 procent av fondens värde.

b) Användning av derivatinstrument

Vid förvaltningen av Fonden får derivatinstrument användas för att effektivisera förvaltningen, i syfte att:

- i) minska kostnader och risker i förvaltningen, eller
 - ii) för att öka avkastningen genom att skapa hävstång i Fonden.
- c) OTC-derivat

Fondförvaltaren får för Fondens räkning ingå derivatkontrakt direkt med en motpart, s.k. OTC-derivat, enligt bestämmelserna i 5 kap. 12 § andra stycket LVF.

d) Övriga förvaltningstekniker och instrument

Vid förvaltningen av Fonden får även sådana tekniker och instrument, förutom derivatinstrument, som avses i 25 kap. 21 § FFFS 2013:9 användas för att skapa hävstång i Fonden.

§ 8 Värdering

Fondens värde är dess tillgångar minus dess skulder. Värdet på en fondandel är fondens värde i respektive andelsklass delat med antalet utestående fondandelar i respektive andelsklass.

Fondens värde beräknas normalt varje svensk bankdag genom att från tillgångarna (finansiella instrument, likvida medel och andra tillgångar inklusive upplupen avkastning) dra av de skulder som avser fonden inklusive upplupna kostnader och skatter.

Finansiella instrument som ingår i fonden värderas till marknadsvärde. Vid marknadsvärderingen används olika värderingsmetoder beroende på vilket finansiellt instrument som avses och på vilken marknad instrumentet handlas. För att bestämma värdet på fondandelar används av Fondbolaget senast redovisade andelsvärde.

För att bestämma värdet på marknadsnoterade instrument och andra instrument som aktivt handlas på en etablerad marknad används i normalfallet senaste betalkurs. För att bestämma värdet på andra instrument än de som avses i föregående mening (exempelvis vid värdering av sådana överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument som avses i 5 kap 5 § LVF) används i normalfallet ett genomsnitt av senaste köp- och säljkurs. För finansiella instrument där sådan information enligt fondbolagets bedömning är missvisande, ska värdet fastställas på annan objektiv grund. Med objektiv grund avses värdering som baseras på tillgängliga uppgifter om senaste betalkurs vid externa transaktioner i instrumentet eller indikativ köpkurs från market-maker om sådan finns utsedd för emittenten. Om sådan uppgift inte finns att tillgå eller av fondbolaget bedöms som ej tillförlitlig (exempelvis vid värdering av OTC-derivat) fastställs marknadsvärdet enligt allmänt vedertagna värderingsmodeller såsom Black & Scholes och Black 76 grundat på information från oberoende mäklare eller andra externa oberoende källor.

Värdet av en fondandel beräknas varje svensk bankdag av Fondbolaget och publiceras på Fondbolagets webbplats.

§ 9 Försäljning och inlösen av fondandelar

§ 9.1 Försäljning och inlösen av fondandelar

Försäljning (investerares köp) av fondandelar och inlösen av fondandelar sker hos Fondförvaltaren till de priser som Fondförvaltaren beräknat för Värderingsdagen enligt punkten 9.2 nedan. Fonden är öppen för försäljning och inlösen av fondandelar varje Värderingsdag, med undantag för de tillfällen då Fonden är stängd på grund av sådana extraordinära förhållanden som regleras i punkten 10 nedan. Fondförvaltaren har dessutom rätt att stänga Fonden för försäljning och inlösen om mer än 10 procent av Fondens medel är placerade på en marknad som inte är öppen för handel den aktuella värderingsdagen. Fondförvaltaren har vidare rätt att skjuta upp inlösen av fondandelar om likvida medel behöver anskaffas genom försäljning av egendom som ingår i Fonden.

Investerares order om köp respektive inlösen av fondandelar som inkommit till Fondförvaltaren dag då Fonden är öppen för försäljning och inlösen av fondandelar verkställs samma dag, under förutsättning att ordern inkommit före den bryttidpunkt som anges i informationsbroschyren och övriga villkor för försäljning respektive inlösen är uppfyllda. Vid bryttidpunkten har Fondförvaltaren ännu inte beräknat den dagens fondandelsvärde, vilket innebär att all försäljning respektive inlösen av fondandelar sker till priser som är okända för investerares vid den tidpunkt denne lämnar sin order. Order om köp respektive inlösen av fondandelar kan inte limiteras.

Fondförvaltaren verkställer investerares köp genom att utfärda fondandelar i form av registrering i Fondens andelsägarregister. Fondförvaltarens registrering av andelsinnehavet är avgörande för investerares rätt till andel i Fonden och de därav följande rättigheterna. Fondförvaltaren utfärdar fondandelar endast om investerares i) avlämnat fullständig köporder enligt de formulär som fastställts eller godkänts av Fondförvaltaren, ii) tillfört Fonden full betalning för andelarna före den ovan nämnda bryttidpunkten eller, efter godkännande av Fondförvaltaren, på annat sätt fullgör betalningen för fondandelarna samt iii) i övrigt på Fondförvaltarens begäran och på sätt som Fondförvaltaren föreskriver skriftligen lämnat de eventuella övriga uppgifter som Fondförvaltaren behöver för att kunna fullgöra de skyldigheter som åvilar eller åläggs

Fondförvaltaren enligt svensk eller utländsk lag, förordning, föreskrift eller myndighetsbeslut (såsom skyldigheter gällande kundidentifiering och avlämnande av kontrolluppgifter till skattemyndigheter, etc.). Köporder ska vara skriftlig och undertecknad av investeraren. Lägsta belopp för köp av fondandelar är 200 kronor.

Fondförvaltaren verkställer fondandelsägares order om inlösen endast om andelsägaren avlämnat fullständig inlösenorder enligt de formulär som fastställts eller godkänts av Fondförvaltaren. Inlösenorder ska vara skriftlig och undertecknad av andelsägaren. Begäran om inlösen får återkallas endast om Fondförvaltaren medger det. Fondförvaltaren har rätt att skjuta upp inlösen av fondandelar eller utbetalning av likvid för inlösta fondandelar om fondandelsägaren inte på Fondförvaltarens begäran och på sätt som Fondförvaltaren föreskriver skriftligen lämnar de eventuella uppgifter som Fondförvaltaren behöver för att kunna fullgöra de skyldigheter som åvilar eller åläggs Fondförvaltaren enligt svensk eller utländsk lag, förordning, föreskrift eller myndighetsbeslut (såsom skyldigheter gällande kundidentifiering och avlämnande av kontrolluppgifter till skattemyndigheter, etc.). Fondförvaltaren har vidare rätt att begränsa utbetalning av likvid för inlösta fondandelar till bankkonto som tillhör fondandelsägaren. Fondandelsägaren ska medverka till att Fondförvaltaren hos andelsägarens bank kan kontrollera att bankkontot tillhör andelsägaren. Fondförvaltaren är dock inte skyldig att kontrollera att bankkontot tillhör andelsägaren, utan andelsägaren ansvarar alltid själv för de instruktioner denne lämnar till Fondförvaltaren om utbetalning av likvid för inlösta fondandelar.

§ 9.2 Fondandelarnas pris

Försäljningspriset för fondandel inom andelsklass A respektive B ska vara fondandelsvärdet för andel inom respektive andelsklass den dag försäljningen verkställs.

Inlösenpriset för fondandel inom andelsklass A respektive B ska vara fondandelsvärdet för andel inom respektive andelsklass den dag inlösen verkställs.

Aktuell uppgift om fondandelarnas försäljnings- och inlösenpris för fondandelarna inom andelsklass A respektive B tillhandahålls på Fondförvaltarens hemsida på internet så snart Fondförvaltaren beräknat dessa.

§ 10 Stängning av Fonden vid extraordinära förhållanden

Fondförvaltaren har rätt att stänga Fonden för försäljning och inlösen av fondandelar för det fall sådana extraordinära förhållanden har inträffat som gör att en värdering av Fondens tillgångar inte kan göras på ett sätt som säkerställer fondandelsägarnas lika rätt.

§ 11 Avgifter

Ur fondens medel får Fondförvaltaren ta ut avgifter för förvaltningen av Fonden på högst 0,85 procent per år av Fondens värde. Förutom ersättning för Fondförvaltarens förvaltningsuppdrag inkluderar avgifterna kostnaderna för förvaring, tillsyn och revision. Ersättningen till Fondförvaltaren beräknas fortlöpande och baseras på Fondens värde för respektive Värderingsdag samt utbetalas efter utgången av respektive kalendermånad.

Därutöver belastas Fonden med courtage och andra transaktionskostnader hänförliga till köp och försäljning av finansiella instrument, skatter hänförliga till Fondens verksamhet samt övriga

kostnader som behövs för att ta tillvara andelsägarnas gemensamma intressen.

I förekommande fall tillkommer mervärdesskatt enligt vid var tid gällande lag.

§ 12 Utdelning

Fondandelar av andelsklass A lämnar ingen utdelning till fondandelsägarna.

Utdelning lämnas varje år till fondandelsägare som är registrerad i andelsägarregistret som innehavare av fondandelar av andelsklass B den 30 april samma år ("Avstämningsdagen"). Utdelning utbetalas i maj och fastställs av Fondförvaltaren. Utdelningen anknyter till Fondens resultat under det föregående räkenskapsåret, men Fondförvaltaren får fatta beslut om utdelning från Fonden som enbart baseras på Fondens värde.

Utdelningen ska motsvara Fondens avkastning under föregående räkenskapsår, varvid avkastningen beräknas som summan av de utdelningar och ränteintäkter som redovisas i Fondens resultaträkning för föregående räkenskapsår. Efter räkenskapsårets utgång fastställer Fondförvaltaren avkastningen genom att dividera summan av de nyss nämnda intäkterna med Fondens genomsnittliga värde under räkenskapsåret. Avkastningen uttrycks som ett procenttal med två decimaler. Därefter fastställer Fondförvaltaren per Avstämningsdagen ett utdelningsbelopp per fondandel. Detta belopp beräknas genom att den fastställda avkastningen multipliceras med fondandelskursen för andelsklass B per Avstämningsdagen.

Utdelningen får högst uppgå till tio procent av värdet på fondandelarna av andelsklass B per Avstämningsdagen.

Om ovanstående beräkningar leder till en utdelning som understiger tre procent av värdet på fondandelarna av andelsklass B per Avstämningsdagen får Fondförvaltaren besluta att utdelning ändå ska lämnas med ett belopp som motsvarar tre procent av fondandelsvärdet.

Fondförvaltaren gör avdrag för skatt på utdelning efter vad som föreskrivs i lag. För resterande belopp skall Fondförvaltaren förvärva nya fondandelar för andelsägarnas räkning. Varje fondandelsägare skall härvid erhålla det ytterligare antal andelar som svarar mot det belopp som tillkommer denne. På andelsägares skriftliga begäran skall utdelningen, efter eventuellt avdrag för skatt, i stället utbetalas till bankkonto som tillhör andelsägaren. Sådan begäran om utbetalning skall skriftligen tillställas Fondförvaltaren senast före april månads utgång respektive år.

§ 13 Räkenskapsår

Fondens räkenskapsår omfattar tiden 1 januari – 31 december.

§ 14 Årsberättelse och halvårsredogörelse samt ändring av fondbestämmelser

§ 14.1 Årsberättelse och halvårsredogörelse

Fondförvaltaren ska för Fonden upprätta årsberättelse och halvårsredogörelse. Årsberättelsen ska avlämnas senast fyra månader efter räkenskapsårets utgång och halvårsredogörelsen senast två månader efter rapportperiodens utgång. På begäran ska årsberättelse och halvårsredogörelse skickas kostnadsfritt till

andelsägare i Fonden. Årsberättelse och halvårsredogörelse ska efter avlämnande hållas tillgängliga hos Fondförvaltaren och förvaringsinstitutet.

§ 14.2 Ändring av fondbestämmelser

Ändring av fondbestämmelser beslutas av Fondförvaltarens styrelse. Sedan beslutet godkänts av Finansinspektionen ska det hållas tillgängligt hos Fondförvaltaren och tillkännages på sätt som Finansinspektionen föreskriver.

§ 15 Pantsättning och överlåtelse

Pantsättning av fondandel, för vilken pantsättaren är registrerad i fondandelsägarregistret, ska skriftligen anmälas till Fondförvaltaren. Av underrättelsen ska framgå vem som är andelsägare, panthavare, vilka fondandelar som omfattas av pantsättningen och eventuella begränsningar av pantsättningens omfattning.

Fondförvaltaren registrerar pantsättningen i andelsägarregistret. Panthavare ska skriftligen underrätta Fondförvaltaren om upphörd pantsättning.

Andelsägare kan överlåta sina fondandelar. Överlåtaren ska skriftligen underrätta Fondförvaltaren om överlåtelsen med angivande av vem som är överlåtare respektive förvärvare samt vilka fondandelar som omfattas av överlåtelsen. Förvärvaren av fondandelarna är skyldig att lämna Fondförvaltaren upplysningar enligt de villkor som gäller vid investerares köp av fondandelar enligt punkt 9.1 ovan.

Vid handläggning av pantsättning respektive överlåtelse tar Fondförvaltaren ut en avgift om högst 1 000 kronor.

§ 16 Ansvarsbegränsning

För det fall Förvaringsinstitutet eller en Depåbank har förlorat Finansiella Instrument som depåförvaras av Förvaringsinstitutet eller en depåbank under det mellan Fondbolaget och Förvaringsinstitutet ingånget avtal, ska Förvaringsinstitutet utan onödigt dröjsmål återlämna Finansiella Instrument av samma slag eller utge ett belopp motsvarande värdet av sådant Finansiellt Instrument 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. Förvaringsinstitutet ansvarar vidare inte 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 Förvaringsinstitutet är föremål för eller självt vidtar sådan konfliktåtgärd.

Förvaringsinstitutet svarar inte för andra skador än sådan skada som anges i första stycket, om inte Förvaringsinstitutet uppsåtligt eller av oaktamhet orsakat sådana skador. Förvaringsinstitutet svarar inte heller för sådana skador om omständigheter som anges i första stycket föreligger.

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. Skada som uppkommer i andra fall ska inte ersättas av fondbolaget om det varit normalt aktsamt. I inget fall ska ersättning utgå för indirekt skada.

Fondbolaget eller Förvaringsinstitutet svarar inte för skada som orsakats av svensk eller utländsk -- börs eller annan Utförandeplats, Registrator, Clearingorganisation eller andra som tillhandahåller motsvarande tjänster, och – såvitt avser andra skador än förlust av depåförvarade Finansiella Instrument – inte heller för skada som orsakats av Depåbank eller annan uppdragstagare som Förvaringsinstitutet med vederbörlig skicklighet, aktsamhet och omsorg anlitat och regelbundet övervakar, eller som anvisats av Fondbolaget. Detsamma gäller skada som orsakats av att nu nämnda organisationer eller uppdragstagare blivit insolventa. Ett uppdragsavtal avseende förvaring av tillgångar och kontroll av äganderätten fräntar emellertid inte Förvaringsinstitutet dess ansvar för förluster och annan skada enligt Fondlagstiftningen.

Fondbolaget eller Förvaringsinstitutet ansvarar inte för skada som uppkommer för Fondbolaget, andelsägare i Fond, Fond eller annan i anledning av förfogandeinskränkning som kan komma tillämpas mot fondbolaget eller Förvaringsinstitutet beträffande Finansiella Instrument.

Förvaringsinstitutet är inte i något fall ansvarigt för indirekt kostnad, skada eller förlust.

Föreligger hinder för fondbolaget eller Förvaringsinstitutet att helt eller delvis verkställa åtgärd på grund av omständighet som anges i första stycket, 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 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 förfalldagen.

Ovanstående ansvarsbegränsningar inskränker inte andelsägarens rätt till skadestånd enligt 2 kap 21 § och 3 kap 14–16 §§ LVF.

§ 17 Informationskyldighet

Fondandelsägare ska på begäran av Fondförvaltaren tillhandahålla Fondförvaltaren all sådan information som Fondförvaltaren behöver för att fullgöra sådana skyldigheter som åvilar eller åläggs Fondförvaltaren enligt svensk eller utländsk lag, förordning, föreskrift eller myndighetsbeslut (såsom skyldigheter gällande kundidentifiering och avlämnande av kontrolluppgifter till skattemyndigheter, etc.).

Om andelsägaren inte lämnar Fondförvaltaren sådan information som avses i föregående stycke får Fondförvaltaren lösa in andelsägarens andelar i Fonden. Sådan inlösen får ske även mot andelsägarens bestridande samt för den händelse Fondförvaltaren inte lyckas få information från andelsägaren på grund av att andelsägaren inte kan nås på den adress, som andelsägaren har uppgivit för Fondförvaltaren eller, beträffande andelsägare som är bosatta i Sverige, den adress under vilken andelsägaren är registrerad i offentligt register för folkbokföring, bolagsregister, etc.

§ 18 Tillåtna investerare

Det förhållandet att Fonden riktar sig till allmänheten innebär inte att den riktar sig till sådana investerare vars köp 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 köp eller innehav av andelar i Fonden innebär att Fonden eller Fondförvaltaren blir skyldig/skyldigt att vidta registreringsåtgärd eller annan åtgärd som Fonden eller Fondförvaltaren annars inte skulle vara skyldig/skyldigt att vidta. Fondförvaltaren har rätt att vägra försäljning till sådan investerare som avses ovan i detta stycke.

Fondförvaltaren får lösa in andelsägares andelar i Fonden – och detta även mot sådan/sådana andelsägares bestridande – om det skulle visa sig att andelsägare tecknat sig för andel i Fonden i strid med bestämmelser i svensk eller utländsk lag, förordning, föreskrift eller myndighetsbeslut eller att Fondförvaltaren på grund av andelsägares försäljning eller innehav i Fonden blir skyldigt att vidta registreringsåtgärd eller annan åtgärd för Fonden eller Fondförvaltaren som Fonden eller Fondförvaltaren 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 likvid för inlösta fondandelar enligt punkten 9.1 ovan ska äga tillämpning även vid fall av inlösen enligt denna punkt 18.

Fondbestämmelserna fastställdes av fondbolagets styrelse den 3 maj 2024. De godkändes av Finansinspektionen den 3 juli 2024 och tillämpas från och med den 3 juli 2024.

Hållbar investering: en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något annat miljömål eller socialt mål 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. Förordningen innehåller inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin.



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

Tillämpas från: 2024-09-16

Hållbarhetsrelaterad förköpsinformation som lämnas innan avtal ingås enligt artikel 8 i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852

Produktnamn: Öhman Realräntefond

Identifieringskod för juridiska personer: 549300L5X7NXUH1CLA80

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

Ja **X Nej**

- | | |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett miljömål: | <input type="checkbox"/> Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på _% hållbara investeringar |
| <input type="checkbox"/> i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin | <input type="checkbox"/> med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin |
| <input type="checkbox"/> i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin | <input type="checkbox"/> med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin |
| <input type="checkbox"/> Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett socialt mål | <input type="checkbox"/> med ett socialt mål |
| <input checked="" type="checkbox"/> Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett socialt mål | <input checked="" type="checkbox"/> Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, men kommer inte att göra några hållbara investeringar |

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

Fonden främjar:

1. Omställningen till en koldioxidsnål ekonomi för att begränsa den globala uppvärmningen till 1,5°C
2. Efterlevnad av internationella normer och konventioner kring miljö, mänskliga rättigheter, arbetsrätt och mångfald, såsom FN:s tio grundläggande principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag

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

1. För att mäta omställningen till en koldioxidsnål ekonomi används följande indikatorer:
 - Andel av fondförmögenheten i statsobligationer utgivna av en stat med en ambitiös klimatagenda. En ambitiös klimatagenda återspeglas bland annat i Sveriges klimatagenda som har som mål att nå nettonollutsläpp innan 2045, fem år före Parisavtalet.
2. För att mäta efterlevnad av internationella normer och konventioner används indikatorn: :

- Exkludering av stater som inte respekterar internationella normer och konventioner

- **Vilka är målen med de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra, och hur bidrar den hållbara investeringen till dessa mål?**

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper. Fonden har inget minimiåtagande gällande hållbara investeringar, men hållbara investeringar kan förekomma.

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.

- ***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?***

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper. Fonden har inget minimiåtagande gällande hållbara investeringar, men hållbara investeringar kan förekomma.

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper. Fonden har inget minimiåtagande gällande hållbara investeringar, men hållbara investeringar kan förekomma.

Hur är de hållbara investeringarna anpassade till OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter?

Fonden har inget åtagande att göra hållbara investeringar, men Lannebo investerar inte i företag/stater som systematiskt bryter mot ovan nämnda internationella normer och konventioner relaterade till miljö, mänskliga rättigheter, arbetsrätt eller bekämpning av korruption. Analys och utvärdering av detta sker i investeringsprocessen. Fondens efterlevnad av överenskommelsen och riktlinjerna säkerställs genom daglig kontroll.

I EU-taxonomin fastställs en princip om att inte orsaka 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 orsaka 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 orsaka betydande skada för några miljömål eller sociala mål.



Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

- Ja,** Ja, fonden beaktar PAI-indikatorer. Indikatorerna som beaktas för statsobligationer är investeringsobjektets växthusgasintensitet samt

bristande samhällsansvar med avseende på FN:s tio grundläggande principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag.

Information om hur fonden har beaktat huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer redovisas i fondens årsberättelse som finns tillgänglig på fondbolagets hemsida.

Nej



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

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

Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Fonden investerar primärt i statsobligationer, med inriktning på realränteobligationer med anknytning till Sverige som relativt sätt har ett högt hållbarhetsbetyg. Ett högt hållbarhetsbetyg i detta avseende innebär att stor hänsyn tas i miljöfrågor, samhället i stort inklusive demokrati och ett fungerande rättssystem. Fonden investerar enbart i OECD-länder och avstår från investeringar i statsobligationer utgivna av länder som omfattas av sanktioner som införts av FN:s säkerhetsråd.

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

De bindande delarna i fondens investeringsstrategi är fondens norm- och produktbaserade exkluderingskriterier samt andel investeringar anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper. Dessa bindande kriterier övervakas dagligen.

- **Hur stor är minimiandelen för att minska omfattningen av de investeringar som beaktades innan investeringsstrategin tillämpades?**

Fonden hade ingen minimiandel innan investeringsstrategin tillämpades.

- **Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?**

Praxis för god styrning tillämpas inte för statsobligationer, då det avser bolagsstyrning och inte stater.

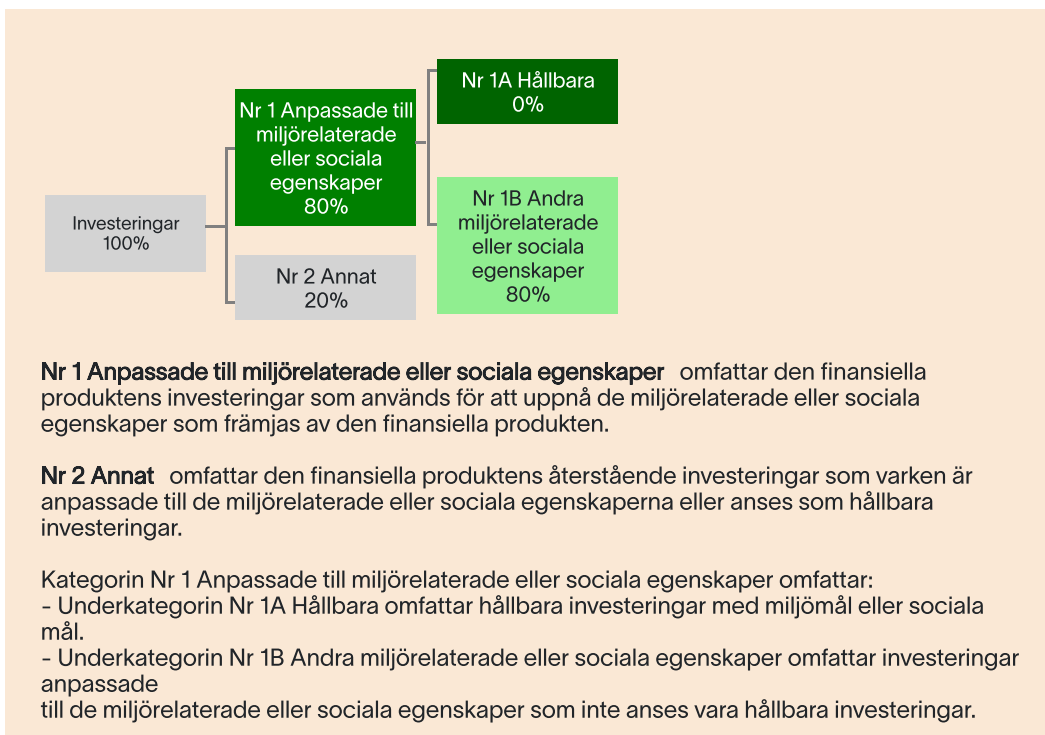


Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Taxonomiförenliga verksamheter uttrycks som en andel av följande:

- **omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjektens gröna verksamheter.
- **kapitalutgifter**, som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjektet, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi.
- **driftsutgifter**, som återspeglar investeringsobjektens gröna operativa verksamheter.



- **Hur uppnår användningen av derivat de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar?**

Användningen av derivat relaterar inte till att främja fondernas miljörelaterade eller sociala egenskaper.

För att uppfylla EU - taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till förnybar energi eller koldioxidsnåla bränslen senast i slutet av 2023. När det gäller: **kärnenergi** inkluderar kriterierna omfattande säkerhets- och avfallshanteringsregler.

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.



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

Fonden åtar sig inte att uppnå en viss minimiandel hållbara investeringar med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomin.

- **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?¹**

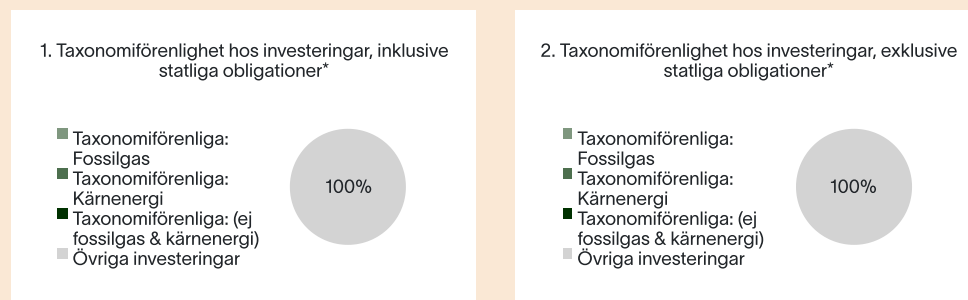
Ja:

fossilgas kärnenergi

Nej

¹Fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin - se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.

De två diagrammen nedan visar i grönt minimiprocentandelen investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. Eftersom det inte finns någon lämplig metodik för att avgöra hur taxonomiförenliga statsobligationer är, visar det första diagrammet taxonomiförenligheten med avseende på den finansiella produktens alla investeringar, inklusive statsobligationer, medan det andra diagrammet visar taxonomiförenligheten endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.*



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

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

Fonden saknar minimiåtagande gällande omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter då fonden huvudsakligen investerar i statsobligationer.

är hållbara

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



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

Fonden saknar minimiåtagande när det gäller miljömål.



Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar?

Fonden saknar minimiåtagande gällande socialt hållbara investeringar.



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

Här inkluderas fondens likvida medel som används som komplement och/eller riskbalansering och kan variera över tid. En viss andel likvida medel krävs för att hantera

fondandelsägarnas dagliga köp och försäljningar av fondandelar. Även eventuella derivatinstrument får användas som ett led i placeringsinriktningen för att effektivisera förvaltningen. Den andel som avser likvida medel hos institut samt eventuella derivat följer Lannebos krav på praxis för god styrning samt uppfyller sociala minimiskyddsåtgärder.



Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

Mer produktspecifik information finns på
<https://www.lannebo.se/hallbarhetsupplysningar/>