

# FONDBESTÄMMELSER FÖR NORDNET BALANSERT NOK

## § 1 Fondens namn och fondens rättsliga ställning

Fondens namn är **Nordnet Balansert NOK**, nedan kallad fonden. Fonden är en värdepappersfond enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder (LVF).

Fondförmögenheten ägs av fondandelsägarna gemensamt och varje fondandel medför lika rätt till den egendom som ingår i fonden. Fonden kan inte förvärva rättigheter eller ta på sig skyldigheter. Egendom som ingår i fonden får inte utmätas och andelsägarna svarar inte för förpliktelser som avser fonden.

Det fondbolag som anges i §2 företräder andelsägarna i alla frågor som rör värdepappersfonden och beslutar om den egendom som ingår i fonden. Fondbolagets verksamhet bedrivs enligt fondbestämmelserna, bolagsordningen för fondbolaget, LVF och övriga tillämpliga författningar.

## §2 Fondförvaltare

Fonden förvaltas av Nordnet Fonder AB, org. nr. 556541-9057, ("Fondbolaget").

## §3 Förvaringsinstitutet och dess uppgifter

Fondens förvaringsinstitut är Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), org. nr. 502032-9081.

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

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

## § 4 Fondens karaktär

Fonden är en fondandelsfond med exponering mot den globala aktie-, ränte- och kreditmarknaden. Riktvärdet för placeringar mot aktiemarknaden är 60 procent. Fonden investerar huvudsakligen i andra värdepappersfonder och tillämpar hållbarhetskriterier i sina placeringar. Fonden har som mål att uppnå en långsiktig värdetillväxt genom en god riskspridning i placeringarna.

Fondens jämförelseindex representerar fondens långsiktiga strategiska placeringsinriktning före avdrag för avgifter. Information om fondens jämförelseindex finns i fondens informationsbroschyr och fondfaktablad.

## § 5 Fondens placeringsinriktning

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

Fonden följer hållbarhetskriterier i sina placeringar. Fonden investerar inte direkt, eller indirekt genom investering i andra värdepappersfonder, i företag som systematiskt och omfattande bryter mot internationella normer. Alla företag med någon koppling till kontroversiella vapen såsom klusterammunition, landminor och biologiska eller kemiska vapen exkluderas. Vidare ska minst 60% av investeringarna i andra värdepappersfonder utgöras av värdepappersfonder som antingen främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper alternativt ha hållbara investeringar som mål, de skall därmed vara klassificerade som antingen artikel 8 eller 9 enligt Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR).

Fondens allokering kan över tid avvika från fondens jämförelseindex som anges i informationsbroschyren. Fondens exponering mot aktiemarknaden ska dock vid varje tillfälle utgöra minst 45 procent av fondens värde och fondens exponering mot ränte- eller kreditmarknaden ska vid varje tillfälle utgöra minst 25 procent av fondens värde.

Fondens medel ska till minst 80 procent vara placerade i fondandelar, med vilket avses bl.a. andelar i värdepappersfonder och specialfonder, fondföretag som står under tillsyn samt börshandlade fonder (s.k. ETF:er).

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

## § 6 Marknadsplatser

Fondens köp och försäljning av fondandelar kan ske direkt med respektive förvaltande fondbolag, förvaltningsbolag, fondföretag eller AIF-förvaltare. Köp och försäljning av andra finansiella instrument samt börshandlade fonder (s.k. ETF:er) kan ske på en reglerad marknad inom EES, motsvarande marknad utanför EES, samt på handelsplattform eller annan marknad inom eller utanför EES som är reglerad och öppen för allmänheten.

## § 7 Särskild placeringsinriktning

Fondens egendom får inte placeras i sådana överlåtbara värdepapper och penningmarkandsinstrument som avses i 5 kap. 5 § LVF.

Vid förvaltningen av Fonden får derivatinstrument användas för att effektivisera förvaltningen i syfte att minska kostnader och risker i förvaltningen.

Fonden får även använda så kallade OTC-derivat enligt 5 kap. 12 § andra stycket LVF, för att effektivisera förvaltningen i syfte att minska kostnader och risker i förvaltningen.

Fonden är en fondandelsfond och investerar således en betydande del av fondens värde i andelar i andra värdepappersfonder och fondföretag.

## § 8 Värdering

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

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 finansiella instrument där sådan information enligt Fondbolagets bedömning är missvisande, ska värdet fastställas på annan objektiv grund. Bolaget kan härvid utgå från liknande transaktioner som genomförts den senaste tiden under marknadsmässiga omständigheter alternativt utgå från referensindex för produkten. I händelse av att marknadsvärdering saknas kan värdet uppskattas utifrån beräkning av utveckling för liknande finansiella instrument. För fonder kan det göras med utgångspunkt från fondens jämförelseindex om sådant finns tillgängligt. I andra hand kan värdering göras utifrån liknande transaktioner som genomförts senaste tiden under marknadsmässiga omständigheter eller enligt vedertagna värderingsmodeller, t.ex. för OTC-derivat använda Black & Scholes eller Black 76. En objektiv värdering blir aktuell om senast kända marknadskurs för instrumentet är äldre än fem dagar.

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

## § 9 Teckning och inlösen av fondandelar

Teckning (andelsägares köp) och inlösen (andelsägares sälj) av fondandelar kan endast ske via Nordnet Bank AB, org. nr. 516406-0021, och kan i normalfallet ske varje bankdag. Fonden är dock inte öppen för teckning och inlösen sådana bankdagar då värdering av fondens tillgångar inte kan göras på ett sätt som säkerställer fondandelsägarnas lika rätt till följd av att en eller flera av de marknadsplatser som anges i § 6 som fondens handel sker på helt eller delvis är stängda.

Begäran om teckning av fondandelar görs genom att likvid inbetalas till fondens bankkonto. Uppgifter om bryttider för begäran om teckning respektive inlösen och bryttider för inbetalning framgår av informationsbroschyren.

Begäran om inlösen ska ske skriftligen, eller på motsvarande sätt som Fondbolaget i förväg har godkänt, hos Fondbolaget.

Begäran om teckning och inlösen av fondandelar får återkallas endast om Fondbolaget medger det.

Teckning och inlösen sker till en kurs som inte är känd för andelsägaren vid tillfället för begäran om köp respektive inlösen. Uppgift om teckning- och inlösenpris beräknat enligt § 8 finns tillgängligt hos Fondbolaget senast bankdagen efter den bankdag då fondandelsvärdet fastställts enligt ovan. Om begäran om teckning eller inlösen inkommer till Fondbolaget när fonden är stängd enligt denna bestämmelse eller i enlighet med § 10 fastställs fondandelsvärdet normalt påföljande bankdag. Om medel för inlösen behöver anskaffas genom försäljning av egendom som ingår i fonden, ska försäljning ske och inlösen verkställas så snart som möjligt.

## § 10 Stängning av fonden vid extraordinära förhållanden

Fondbolaget har rätt att stänga Fonden för köp 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 ska ersättning betalas till Fondbolaget för dess förvaltning och administration av fonden. Avgiften inkluderar kostnader för förvaringsinstitut, tillsyn och revisorer.

Ersättningen beräknas fortlöpande på fondens värde vid varje värderingstillfälle.

Ersättningen enligt ovan får uppgå till högst 0,80 procent av fondens värde per kalenderår.

Den högsta fasta avgiften som får tas ut för förvaltningen av de värdepappersfonder, fondföretag eller alternativa investeringsfonder i vars fondandelar medlen placeras framgår av informationsbroschyren.

Avgift för teckning eller inlösen av fondandelar förekommer ej.

### Övriga kostnader

Utöver vad som anges ovan tillkommer kostnader för analys, courtage, skatt m.m. vid fondens köp respektive försäljning av finansiella instrument.

Dessa kostnader belastar fonden.

På ersättningarna enligt ovan tillkommer vid varje tidpunkt gällande mervärdesskatt och andra skatter.

## § 12 Utdelning

Fonden är inte utdelande.

## § 13 Fondens räkenskapsår

Räkenskapsår för fonden är kalenderår.

## § 14 Årsberättelse och halvårsredogörelse samt ändring av fondbestämmelser

Halvårsredogörelse för fonden finns tillgänglig hos Fondbolaget senast den 31 augusti och årsberättelsen senast den 30 april. Av fonden upprättade årsberättelser och halvårsredogörelser finns efter ovan angivna tidpunkter även tillgängliga hos Fondbolaget och förvaringsinstitutet samt skickas till de andelsägare som begär detta.

Beslutar Fondbolaget om ändring av fondbestämmelser ska de beslutade ändringarna tillställas Finansinspektionen för godkännande. Godkända ändringar ska tillkännages på det sätt Finansinspektionen anvisar samt kostnadsfritt hållas tillgängliga hos Fondbolaget.

## §15 Pantsättning och överlåtelse

Vid pantsättning ska panthavare eller pantsättare skriftligen underrätta Fondbolaget härom. Av underrättelsen ska framgå;

1. Vem som är fondandelsägare,

2. vem som är panthavare,
3. vilka fondandelar som omfattas av pantsättningen och
4. eventuella begränsningar såvitt avser pantsättningens omfattning.

Fondbolaget ska notera pantsättningen i fondandelsägarregistret. Berörd fondandelsägare ska skriftligen underrättas om pantregistreringen. Pantsättning upphör när panthavaren skriftligen meddelat Fondbolaget härom och ändringen införts i andelsägarregistret. Pantsatta fondandelar kan inte inlösas utan panthavarens skriftliga medgivande.

Andelsägare kan överlåta sina fondandelar. Överlåtare ska skriftligen underrätta Fondförvaltaren om överlåtelsen med angivande av vem som är överlåtare respektive förvärvare samt vilka fondandelar som omfattas av överlåtelsen.

Vid handläggning av pantsättning respektive överlåtelse tar Fondbolaget ut en avgift om högst 500 kronor.

## §16 Ansvarsbegränsning

För det fall förvaringsinstitutet eller en depåbank har förlorat finansiella instrument som depåförvaras hos förvaringsinstitutet eller en depåbank, ska förvaringsinstitutet utan onödigt dröjsmål återlämna finansiella instrument av samma slag eller utge ett belopp motsvarande värdet till Fondbolaget för fondens räkning. Förvaringsinstitutet är emellertid inte ansvarigt för det fall förlusten av de Finansiella instrumenten är orsakad av en yttre händelse utanför förvaringsinstitutets rimliga kontroll och vars konsekvenser var omöjliga att undvika trots att alla rimliga ansträngningar gjorts, såsom skada som beror av svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om förvaringsinstitutet är föremål för eller självt vidtar sådan konfliktåtgärd.

Förvaringsinstitutet svarar inte för annan skada än sådan skada som avses i första stycket, om inte förvaringsinstitutet uppsåtligt eller av oaktsam-

het orsakat sådan annan skada. Förvaringsinstitutet svarar inte heller för sådan annan skada 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 akt-samt. I inget fall ska ersättning utgå för indirekt skada.

Om en andelsägare tillfogas skada genom att Fondbolaget överträtt LVF eller fondbestämmelserna, ska Fondbolaget ersätta skadan. Om en fondandelsägare eller ett Fondbolag tillfogats skada genom att förvaringsinstitutet överträtt denna lag eller fondbestämmelserna, ska institutet ersätta skadan.

Fondbolaget eller förvaringsinstitutet svarar inte för skada som orsakats av – svensk eller utländsk – börs eller annan marknadsplats, depåbank, central värdepappersförvarare, clearingorganisation, eller andra som – såvitt avser andra skador än de som anges i första stycket – tillhandahåller motsvarande tjänster, och inte heller av uppdragstagare som Förvaringsinstitutet med tillbörlig omsorg anlitat eller som anvisats av Fondbolaget. Detsamma gäller skada som orsakats av att ovan nämnda organisationer eller uppdragstagare blivit insolventa. Fondbolaget och förvaringsinstitutet svarar inte heller för skada som uppkommer med anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot Fondbolaget eller förvaringsinstitutet beträffande tillgångarna i fonden.

Föreligger hinder för Fondbolaget eller förvaringsinstitutet att helt eller delvis verkställa åtgärder på grund av omständighet som anges ovan får åtgärden uppskjutas till dess hindret har upphört. I händelse av uppskjuten betalning utgår inte någon dröjsmålsränta.

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

## § 17 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 Fondbolaget blir skyldig/skyldigt att vidta registreringsåtgärd eller annan åtgärd som Fonden eller Fondbolaget annars inte skulle vara skyldig/skyldigt att vidta. Fonden riktar sig inte heller till sådana investerare som är bosatta i, har väsentlig anknytning till eller har medborgarskap i annat land med restriktioner för handel i Fonden eller investerare som är eller blir deklareringskyldiga i USA. Fondbolaget har rätt att vägra försäljning till sådan investerare som avses ovan i detta stycke.

Fondbolaget 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 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 likvid för inlösta fondandelar enligt § 9 ovan ska äga tillämpning även vid fall av inlösen enligt denna § 17.