

FONDBESTÄMMELSER FÖR ICA BANKEN VARLIG

§ 1 Fondens rättsliga ställning

Fondens namn är **ICA Banken Varlig**, nedan kallad Fonden. Fonden är en specialfond enligt lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder (LAIF).

Fonden riktar sig till allmänheten (fysiska och juridiska personer) och fondförmögenheten ägs av fondandelsägarna gemensamt. Varje fondandel medför lika rätt till den egendom som ingår i Fonden. Fonden kan inte förvärva rättigheter eller ta på sig skyldigheter. Inte heller kan Fonden föra talan inför domstol eller någon annan myndighet. Den AIF-förvaltare som anges i § 2 (AIF-förvaltaren) företräder fondandelsägarna i alla frågor som rör Fonden, beslutar om den egendom som ingår i Fonden samt utövar de rättigheter som härrör ur egendomen.

Fonden förvaltas enligt dessa fondbestämmelser, bolagsordningen för AIF-förvaltaren, LAIF och övriga tillämpliga författningar.

§ 2 Fondförvaltare

Fonden förvaltas av Catella Fondförvaltning AB, organisationsnummer 556533-6210, i dessa fondbestämmelser kallat AIF-förvaltaren.

§ 3 Förvaringsinstitutet och dess uppgifter

Fondens förvaringsinstitut är Skandinaviska Enskilda Banken (publ), org.nr 502032-9081, nedan kallat Förvaringsinstitutet. Förvaringsinstitutets uppgift är bl.a. att verkställa AIF-förvaltarens instruktioner avseende Fonden om de inte strider mot bestämmelserna i LAIF, bolagsordningen eller dessa fondbestämmelser.

Förvaringsinstitutet ska vidare ta emot, kontrollera och förvara den egendom som ingår i Fonden, övervaka Fondens penningflöden samt se till att

- försäljning och inlösen m.m. av fondandelar sker i enlighet med bestämmelserna i LAIF, bolagsordningen och dessa fondbestämmelser,
- fondandelarnas värde beräknas enligt bestämmelserna i LAIF, bolagsordningen och dessa fondbestämmelser,
- ersättningar för transaktioner som berör Fondens tillgångar betalas in till Fonden utan dröjsmål, samt att
- Fondens intäkter används enligt bestämmelserna i LAIF, bolagsordningen och dessa fondbestämmelser.

§ 4 Fondens karaktär

Fonden är en fondandelsfond med låga förvaltningsavgifter (såväl avseende Fonden som i de underliggande fonderna) som ger andelsägaren exponering mot räntemarknaden och aktiemarknaden med en på förhand bestämd fördelning.

Fonden vänder sig till investerare som huvudsakligen vill ha exponering mot räntemarknaden samt en viss exponering mot aktiemarknaden och som vill ha en lägre risk och nöjer sig med en lägre förväntad avkastning.

§ 5 Fondens placeringsinriktning

Fonden investerar i svenska och internationella aktieindexfonder eller aktieindexnära fonder, fonder som replikerar ett marknadsindex så nära som möjligt, men som inte kan eller inte får äga alla värdepapper som ingår i detta index, med låga förvaltningskostnader, räntefonder, och andra ränterelaterade överlåtbara värdepapper, derivatinstrument samt penningmarknadsinstrument. Fonden har också möjlighet att placera sina medel på konto hos kreditinstitut.

I normalfallet placerar Fonden 30 procent av Fondens medel i svenska och internationella aktieindexfonder eller aktieindexnära fonder med låga förvaltningskostnader och 70 procent i svenska räntefonder eller andra svenska räntepapper utfärdade i svenska kronor. Avvikelse kan ske med högst plus/minus 15 procentenheter.

Minst 80 % av Fondens medel ska alltid vara placerade i fondandelar/fondföretag eller räntebärande överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument.

Fonden placerar i räntebärande överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument utfärdade i svenska kronor av svenska staten, kommuner, landsting, kreditinstitut samt av företag med, enligt AIF-förvaltarens bedömning, hög kreditvärdighet, motsvarande en rating uppgående till minst A-2 respektive BBB hos Standard Poor.

Fonden avviker från vad som gäller för värdepappersfonder enligt nedan

Fonden har medgetts undantag från 5 kap. 16 § första och andra stycket LVF och får placera fondmedlen i andelar i en annan fond till mer än 20 procent av Fondens värde samt till mer än 30 % i sådana specialfonder, fondföretag etc som anges i 5 kap 15 § första stycket 3 p LVF. Fonden får således inneha fondandelar i andra fonder från ett färre antal fonder än vad som gäller för värdepappersfonder. Fonden kommer dock alltid att bestå av innehav från minst 5 olika fonder eller emittenter. Inget innehav i en enskild fond/fondföretag får överstiga 50 procent av fondförmögenheten.

Fonden har medgetts undantag från 5 kap. 6 § andra stycket första punkten LVF och får placera i sådana räntebärande överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument som utfärdats av svenska staten, kommuner eller landsting till 50 procent av fondförmögenheten. Skuldförbindelserna måste dock komma från minst 4 olika emissioner och de som kommer från en och samma emission får inte överstiga 30 procent av Fondens värde. Fonden har alltså möjlighet att ha en mer koncentrerad portfölj, dvs. större enskilda positioner än en traditionell värdepappersfond.

Riskenivå och riskmått

Fonden kommer inte använda sig av komplexa investeringsstrategier till mer än en försumbar del av placeringsstrategin.

AIF-förvaltaren eftersträvar att Fondens allokering av medel ska vara så nära de indikativa regionvikter som anges i faktabladet som det är möjligt och kostnadseffektivt. Den fasta idealallokeringen och därmed fondens genomsnittliga riskenivå, mätt som en årlig standardavvikelse över en rullande tolv månadersperiod, förväntas vara och har historiskt varit mellan 2 och 8 procent.

Det bör särskilt uppmärksammas att den genomsnittliga risknivån kan komma att över- eller underskridas beroende på marknadsklimat och placeringsinriktning eller extraordinära händelser.

§ 6 Handelsplatser

Fondens köp och försäljning av fondandelar sker hos respektive förvaltande fondbolag, AIF-förvaltare eller fondföretag. Fondens medel får även placeras på en reglerad marknad, handelsplattform/MTF eller annan marknad som är reglerad och öppen för allmänheten inom EES eller en motsvarande marknad utanför EES.

§ 7 Särskild placeringsinriktning

Placeringsinriktningen för Fonden innebär att Fonden till betydande del kan investera i andelar i andra värdepappersfonder, fondföretag och specialfonder samt fondandelar som handlas vid en reglerad marknad eller annan marknadsplats (så kallade ETF:er Exchange Traded Funds), vilket medför att Fonden är en s.k. fondandelsfond.

Som en följd av Fondens placeringsinriktning, dvs Fonden är en fondandelsfond, placerar Fonden i tillgångar i form av fondandelar som inte är upptagna till handel på en reglerad marknad. I övrigt får Fondens medel placeras i sådana överlåtbara värdepapper som avses i 5 kap. 5 § första stycket LVF motsvarande ett innehav om maximalt 10 % av Fondens värde. Fonden placerar inte i sådana penningmarknadsinstrument som avses i 5 kap. 5 § första stycket LVF.

Fondens medel får placeras i derivatinstrument där underliggande tillgångar utgörs av aktieindex, utländska valutor och ränteprodukter (penningmarknadsinstrument, ränteindex och räntesatser) för att effektivisera förvaltningen av Fondens tillgångar i syfte att minska kostnader och risker i Fonden. Fondens medel får vid varje tidpunkt placeras i valutaderivat i syfte att helt eller delvis valutasäkra Fondens innehav. Valutaderivat kan handlas såväl i form av derivat som omsätts på en reglerad marknad som OTC-derivat i enlighet med 5 kap. 12 § andra stycket LVF. I övrigt placerar inte Fonden i OTC-derivat. Fonden är inte en s.k. matarfond enligt 6 kap. 3 § LVF.

§ 8 Värdering

Fondens värde beräknas 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. För att bestämma marknadsvärdet på finansiella instrument används i normalfallet senaste betalkurs. Om inte sådana kursuppgifter finns eller är missvisande används senaste köp- och/eller säljkurs. Om ovan nämnda värderingsmetoder enligt AIF-förvaltarens bedömning är missvisande, fastställs värdet 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 AIF-förvaltaren bedöms som ej tillförlitlig fastställs marknadsvärdet enligt allmänt vedertagna värderingsmodeller grundat på information från oberoende mäklare eller andra externa oberoende källor.

Marknadsvärdet avseende överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument som avses i 5 kap 5 § LVF fastställs enligt vad som angivits i föregående stycke. För OTC-derivat saknas det normalt offentliga uppgifter om senaste betalkurs likväl som senaste köp- och säljkurs. Marknadsvärdet för OTC-derivat fastställs därför normalt baserat på allmänt vedertagen värderingsmodell, som t.ex. Black & Scholes, eller värdering tillhandahållen av oberoende tredje man.

Värdet av en fondandel är Fondens värde delat med antalet utlöpande fondandelar. Värdet av en fondandel skall beräknas fortlöpande varje bankdag av AIF-förvaltaren och publiceras på AIF-förvaltarens hemsida.

§ 9 Försäljning (teckning) och inlösen av fondandelar

Fondandelar försäljes (fondandelsägares köp) och inlöses (fondandelsägares försäljning) hos AIF-förvaltaren. Försäljning kan ske både genom engångsinsättning eller månadssparande. Inga avgifter tas ut vid försäljning och inlösen av fondandelar.

Försäljning och inlösen kan ske varje bankdag. Försäljning och inlösen sker på särskild blankett som kan beställas hos AIF-förvaltaren eller hämtas via AIF-förvaltarens webbplats. Blanketten skall vara egenhändigt undertecknad av kunden/fondandelsägaren. Begäran om nyteckning och inlösen får ej kurslimiteras. Begäran om försäljning eller inlösen får endast återkallas om AIF-förvaltaren medger det. De närmare villkoren för försäljning och inlösen av andelar för Fonden anges i informationsbroschyren.

Vid inlösen av fondandelar utbetalas likviden i normalfallet senast 5 bankdagar efter det att inlösen verkställts.

Försäljnings- och inlösenpris för en fondandel uppgår till fondandelens värde på försäljnings- eller inlösendagen beräknat enligt § 8. Priset (kursen) är inte känt för kunden vid tillfället för begäran. Uppgifter om försäljnings- och inlösenpris för fondandel tillhandahålls dagligen av AIF-förvaltaren på AIF-förvaltarens hemsida.

Fondandel skall inlösas på begärd inlösendag om medel finns tillgängliga i Fonden. Måste medel för inlösen anskaffas genom försäljning av Fondens tillgångar skall sådan försäljning ske och inlösen verkställas snarast möjligt. Om en sådan försäljning väsentligt skulle missgynna övriga fondandelsägares intressen, får AIF-förvaltaren efter anmälan till Finansinspektionen avvakta med försäljningen.

Fonden är inte öppen för försäljning och inlösen sådana bankdagar då värdering av Fondens tillgångar inte kan göras på ett sätt som säkerställer fondandelsägarnas lika rätt, till exempel till följd av att en eller flera av de marknader som fondens handel sker på och/eller underliggande fonder är helt eller delvis stängda eller på grund av sådana extraordinära förhållanden som avses i § 10.

§ 10 Extraordinära förhållanden

Fonden kan komma att stängas för försäljning och inlösen 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 och ersättning

Ur Fondens medel får ersättning betalas för förvaring, förvaltning, analys, administration, bokföring och registerhållning, tillsyn samt revision av Fonden.

Fondens högsta möjliga avgift är 0,55 procent per år, varav fast ersättning till AIF-förvaltaren får uppgå till högst 0,50 procent per år och beräknas dagligen på Fondens värde. Fast ersättning till Förvaringsinstitutet får uppgå till högst 0,05 procent av Fondens värde per år. Avgifterna tas ut ur Fonden månatligen.

Högsta förvaltningsavgift som tas ut för förvaltningen av de investeringsfonder eller fondföretag som Fonden investerar får maximalt uppgå till 0,7 procent per år.

På ovanstående ersättningar tillkommer eventuell mervärdesskatt.

Courtage och andra kostnader hänförliga till Fondens köp och försäljning av finansiella instrument samt skatt betalas direkt ur Fonden. Fonden får, i den utsträckning detta är tillåtet enligt gällande rätt, också belastas med kostnader för analys.

För information avseende avgifter i underliggande fonder hänvisas till Fondens informationsbroschyr.

§ 12 Utdelning

Fonden ska inte lämna utdelning.

§ 13 Fondens räkenskapsår

Fondens räkenskapsår är kalenderår.

§ 14 Halvårsredogörelse och årsberättelse, ändring av fondbestämmelserna

AIF-förvaltaren ska upprätta halvårsredogörelse och årsberättelse för Fonden inom två respektive fyra månader efter halvårsskiftet respektive räkenskapsårets utgång. Årsberättelse och halvårsredogörelse ska hållas tillgängliga hos AIF-förvaltaren och Förvaringsinstitutet samt inom ovanstående tidsramat, kostnadsfritt tillställas de andelsägare som begärt att erhålla detta.

Beslutat AIF-förvaltarens styrelse om ändring av dessa fondbestämmelser, ska beslutet underställas Finansinspektionen för godkännande. Beslutet innefattande ändrade fondbestämmelser ska offentliggöras genom att hållas tillgängligt hos AIF-förvaltaren och Förvaringsinstitutet samt tillkännages på så sätt Finansinspektionen anvisar.

§ 15 Pantsättning och överlåtelse

Fondandelsägare kan överlåta sina fondandelar.

AIF-förvaltaren äger rätt till ersättning av fondandelsägaren om maximalt 500 kr för handläggning av överlåtelse.

Pantsättning av fondandelar är ej möjlig.

§ 16 Ansvarsbegränsning

För det fall Förvaringsinstitutet har förlorat finansiella instrument som depåförvaras hos Förvaringsinstitutet eller dess depåbank, ska Förvaringsinstitutet utan onödigt dröjsmål återlämna finansiella instrument av samma slag eller ett belopp motsvarande värdet till Fonden.

AIF-förvaltaren och Förvaringsinstitutet är emellertid inte ansvariga för förlust av finansiella instrument eller annan skada orsakad av yttre händelse utanför AIF-förvaltarens eller Förvaringsinstitutets kontroll, såsom skada som beror av svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighets åtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om AIF-förvaltaren eller Förvaringsinstitutet själva är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd.

Skada som uppkommit i andra fall än som avses i andra stycket ovan skall inte ersättas av AIF-förvaltaren eller Förvaringsinstitutet, om de varit normalt aktsamma. AIF-förvaltaren och Förvaringsinstitutet ansvarar inte i något fall för indirekt skada och ansvarar inte heller för skada som förorsakats av – svensk eller utländsk – börs eller annan marknadsplats, depåbank, central värdepappersförvarare, clearingorganisation, eller andra som tillhandahåller motsvarande tjänster, eller annan uppdragstagare som AIF-förvaltaren eller Förvaringsinstitutet med tillbörlig omsorg anlitat eller för skada som kan uppkomma i anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot AIF-förvaltaren eller Förvaringsinstitutet. Detsamma gäller skada som orsakats av att ovan nämnda organisationer eller uppdragstagare blivit insolventa.

Föreligger hinder för AIF-förvaltaren eller Förvaringsinstitutet att vidta åtgärd på grund av omständighet som anges i andra stycket ovan får åtgärden skjutas upp till dess hindret upphört. I händelse av uppskjuten betalning ska AIF-förvaltaren eller Förvaringsinstitutet inte erlagga dröjsmålsränta. Om ränta är utfäst, ska AIF-förvaltaren eller Förvaringsinstitutet betala ränta efter den räntesats som gällde på förfallodagen.

Är Förvaringsinstitutet till följd av sådan förfogandeinskränkning som anges i tredje stycket ovanförhindrad att ta emot betalning för Fonden, har Förvaringsinstitutet för den tid under vilken hindret förelegat rätt till ränta endast enligt de villkor som gällde på förfallodagen.

AIF-förvaltaren svarar inte för skada som förorsakats av Förvaringsinstitutet eller dess depåbank. Inte heller ansvarar AIF-förvaltaren för skada som orsakats av att andelsägare eller annan bryter mot lag eller annan författning eller dessa fondbestämmelser. Härvid uppmärksammas andelsägare på att denne ansvarar för att handlingar som AIF-förvaltaren tillställts är riktiga och behörigen undertecknade samt att Förvaltaren underrättas om ändringar beträffande lämnade uppgifter.

I övrigt regleras AIF-förvaltarens och Förvaringsinstitutets skadeståndsansvar enligt 8 kap. 28-31 §§ samt 9 kap. 22 § LAIF.