

Stockholm i mars 2023

Uppdaterade fondbestämmelser för Läraryfond 45-58 år

Det här brevet är till dig som är andelsägare i fonden Läraryfond 45-58 år.

Detta brev sammanfattar de förändringar av fondbestämmelserna i Läraryfond 45-58 år som förvaltas av Öhman Fonder. Vi byter namn på fonden till **Läraryfond Balanserad**, vi förtydligar skrivningarna om fondens målsättning och hållbarhet. Finansinspektionen har gett oss tillstånd att genomföra ändringarna.

Du behöver inte agera när du har läst brevet, det här är bara för att informera dig.

Varför gör vi ändringarna?

Förändringarna är en del i vårt ständigt pågående arbete att utveckla och förtydliga vårt kunderbudande för att anpassa oss till omvärlden och möta behoven hos våra fondsparare. Vi har gjort ändringarna i syfte att bättre beskriva fondens målsättning, som nu anges vara att uppnå en värdetillväxt som överstiger genomsnittet för de marknader som fonden kan placera på, med god riskspridning på lång sikt.

När gör vi ändringarna?

Förändringarna i fondbestämmelserna träder i kraft den 21 mars 2023.

Vilka förändringar är det?

Namnbyte: Fonden byter namn till Läraryfond Balanserad.

Fondens målsättning: Vi har förtydligat fondens målsättning. Målsättningen är att uppnå en värdetillväxt som överstiger genomsnittet för de marknader som fonden kan placera på, med god riskspridning på lång sikt.

Hållbarhet: Vi har ändrat skrivningarna om hållbarhet för att de ska rimma bättre med EU:s nya regelverk om hållbarhetsupplysningar, men vi förvaltar fonden med samma höga ambitioner avseende hållbarhet som tidigare.

Ränte-och aktiemarknadsexponering: Vi har justerat risken i portföljen så att fondens tillgångar nu har ett större möjligt spann i sin exponering mot räntemarknaden på 10-50 procent från tidigare 20-50 procent och exponeringen mot aktiemarknaden är nu på 50-90 procent av fondens värde, att jämföra med det tidigare spannet på 50-80 procent.

Formkrav: Vi förtydligar kraven vid köp- och säljorder, bland annat att en köp- respektive säljanmälan måste göras före bryttid och vara skriftlig samt att likvid måste finnas på Öhman Fonders konto före bryttid för att ett köp ska kunna gå igenom.

Kostnad för extern analys: Öhman Fonder erhåller sedan tidigare extern investeringsanalys i arbetet med förvaltningen av fonden. Vi har nu förtydligat i fondbestämmelserna att kostnaden för analysen tas ur fonden. Detta innebär ingen ändring i sak mot tidigare.

Värdering: Vi har förtydligat skrivningarna om värdering av fondernas tillgångar samt om ansvarsbegränsning för förvaringsinstitutet respektive Öhman Fonder. Detta är enbart redaktionella ändringar och innebär ingen ändring i sak mot tidigare.

Vad innebär detta för dig?

Även i fortsättningen kommer fonden att investera i aktiemarknaderna och placera en del av kapitalet i ränteinstrument. Även i fortsättningen har vi samma höga hållbarhetsambitioner och samma ambitioner avseende attraktiv avkastning. Men du får ett nytt fondnamn att hålla ordning på.

De här förändringarna i fondbestämmelserna träder alltså i kraft den 21 mars 2023. Om du har några frågor tveka inte att kontakta vår kundtjänst på telefonnummer 020-52 53 00 (vardagar mellan klockan 09.00-17.00) eller via e-postadress fonder@ohman.se.

Med vänlig hälsning
E. ÖHMAN J:OR FONDER AB

Jamal Abida Norling
VD