

Folksam LO Obligation

Fondbestämmelser

§ 1 Fondens namn och rättsliga ställning

Fondens namn är Folksam LO Obligation.

Fonden är en värdepappersfond enligt lagen (2004:46) om investeringsfonder.

Fondförmögenheten ägs av fondandelsägarna gemensamt och varje fondandel medför lika rätt till den egendom som ingår i fonden. Fondbolaget företräder fondandelsägarna i alla frågor som rör värdepappersfonden. Fonden kan inte förvärva rättigheter eller ta på sig skyldigheter.

Egendom som ingår i fonden får inte utmätas.

Fondandelsägarna svarar inte för förpliktelser som avser fonden.

§ 2 Fondförvaltare

Fonden förvaltas av Folksam LO Fond AB (publ) (Fondbolaget).

§ 3 Förvaringsinstitutet och dess uppgifter

Fondens tillgångar förvaras av Swedbank AB (publ) såsom förvaringsinstitut.

Förvaringsinstitutet ska handla oberoende av Fondbolaget och utslutande i fondandelsägarnas intresse. Förvaringsinstitutet har till huvudsaklig uppgift att förvara fondens tillgångar och sköta in- och utbetalningar avseende fonden samt att, till viss del, kontrollera att Fondbolaget för fondens räkning agerar i enlighet med lagen om investeringsfonder och dessa fondbestämmelser.

§ 4 Fondens karaktär

Fonden är en obligationsfond som får placera både i Sverige och i utlandet. Fondens målsättning är att uppnå en långsiktig god avkastning. Under normala förhållanden ska andelen likvida medel vara låg.

Fonden har låg risk.

§ 5 Fondens placeringsinriktning

Tillåtna tillgångsslag

Fondens medel får placeras i

- fondpapper såsom svenska och utländska obligationer samt andra skuldförbindelser
- derivatinstrument under förutsättning att underliggande instrument utgörs av eller hänför sig till något av de tillgångsslag som anges i 5 kap. 12 § lagen om investeringsfonder
- fondandelar inklusive Exchange Traded Funds
- penningmarknadsinstrument
- konto hos kreditinstitut.

Riskmått

Den vägda genomsnittliga återstående löptiden för hela fonden får inte understiga två år och inte överstiga tio år.

Riskspridning

Placeringarna ska ske så att en väldiversifierad portfölj uppnås.

Tillåtna placeringsmarknader

Fondens medel får placeras på börser i finansiella instrument som handlas på en reglerad marknad inom EES eller på en motsvarande marknad utanför EES. Handel får även ske på en annan marknad inom eller utom EES som är reglerad och öppen för allmänheten.

§ 6 Särskild placeringsinriktning

Fonden har erhållit särskilt tillstånd enligt 5 kap. 8 § lagen om investeringsfonder att inneha obligationer och andra skuldförbindelser utfärdade eller garanterade av en stat, en kommun eller en statlig eller kommunal myndighet i ett land inom EES eller av något mellanstatligt organ i vilket ett eller flera stater inom EES är medlemmar under förutsättning att de härrör från minst sex olika emissioner och att de som kommer från en och samma emission inte överstiger 30 procent av fondens värde.

Fonden kan därvid komma att investera mer än 35 procent av fondens värde i obligationer och andra skuldförbindelser utfärdade av svenska staten.

Fonden får investera i sådana överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument som avses i 5 kap. 5 § lagen om investeringsfonder.

Placeringar i andelar i fonder får uppgå till högst tio procent av fondens värde.

Placering på konto hos kreditinstitut får uppgå till högst 20 procent av fondens värde.

Fonden får, som ett led i placeringsinriktningen, använda derivatinstrument (inklusive OTC derivat).

§ 7 Beräkning av fondens och fondandelarnas värde

Fondens värde beräknas genom att summan av fondens tillgångar minskas med summan av fondens skulder enligt vad som sägs nedan.

Fondens tillgångar beräknas enligt följande:

- Finansiella instrument värderas till gällande marknadsvärde (senaste betalkurs eller om sådan inte finns

senaste köpkurs). Kan sådan kurs inte erhållas eller är den missvisande enligt Fondbolagets bedömning får tillgången upptas till det värde som Fondbolaget på objektiv grund bestämmer. Finansiella instrument som saknar marknadsnotering värderas normalt till anskaffningsvärdet. Detta värde används till dess att ett nytt värde framstår som mer rättvisande, till exempel till följd av efterföljande affärsavslut i värdepapperet genom erkänd marknadsaktör, nyemission eller andra liknande förhållanden.

- Likvida medel inklusive insättningar på bankräkning, korta placeringar på penningmarknaden och specialinlåning hos bank.
- Upplupna räntor
- Upplupna utdelningar
- Ej likviderade försäljningar
- Övriga fordringar avseende fonden

Fondens skulder beräknas enligt följande:

- Förvaltningsersättning
- Ersättning till förvaringsinstitut
- Ej likviderade köp
- Eventuella skatteskulder
- Övriga skulder avseende fonden

Värdet av en fondandel är fondens värde beräknat enligt ovan delat med antalet utestående fondandelar. Detta värde ska varje svensk bankdag beräknas av Fondbolaget.

Värderingsprinciper vid värdering av sådana värdepapper och penningmarknadsinstrument som avses i 5 kap. 5 § lagen om investeringsfonder

För aktierelaterade överlåtbara värdepapper fastställs ett marknadsvärde enligt särskild värdering. Till grund för den särskilda värderingen läggs

- marknadspriser från icke godkänd börs eller så kallade marketmaker
- annat noterat finansiellt instrument eller index med justering för skillnader i till exempel kreditrisk och likviditet (referensvärdering)
- diskonterings kassaflöden (nuvärdesvärdering)
- kapitalandel av det egna kapitalet (bokslutsvärdering).

För räntebärande överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument fastställs ett marknadsvärde enligt särskild värdering. Till grund för den särskilda värderingen läggs referensvärdering med hjälp av relevant räntekurva.

Värderingsprinciper vid värdering av OTC-derivat

För OTC-derivat fastställs ett marknadsvärde baserat på allmänt vedertagna värderingsmodeller enligt nedan:

- Europeiska optioner, Black & Scholes

- Europeiska indexoptioner, Black 76
- Amerikanska optioner och övriga derivat, numeriska metoder såsom binomialträd.

§ 8 Köp och försäljning av fondandelar

För placeringar i fonden gäller vid första tillfället att minsta belopp ska vara 100 000 kronor.

Begäran om köp eller försäljning av fondandelar kan ske hos Fondbolaget varje svensk bankdag.

Priset för en fondandel ska utgöra fondandelsvärdet den dag begäran om köp eller försäljning inkommer till Fondbolaget.

Uppgift om pris för köp och försäljning tillhandahålls av Fondbolaget.

Begäran om köp av fondandelar sker genom inbetalning till fondens konto och verkställs till den kurs som åsätts fondandel den bankdag betalning tillförts fonden.

Begäran om försäljning av fondandelar ska ske skriftligen eller enligt särskild överenskommelse via datamedia. Begäran om försäljning får återkallas endast om Fondbolaget medger det.

Begäran om köp eller försäljning som kommit Fondbolaget tillhanda före kl 14.00 en svensk bankdag verkställs till den kurs som åsätts fondandel den dagen. För begäran som inkommit efter nämnda tidpunkt verkställs köp eller försäljning på motsvarande sätt nästkommande bankdag.

Om, vid kunds försäljning av fondandel, likvida medel behöver anskaffas genom försäljning av fondens tillgångar, ska sådan försäljning ske och kunds försäljning av fondandel verkställas så snart som möjligt. Skulle, i denna situation, fondens försäljning av tillgångar väsentligt missgynna övriga andelsägares intresse, får bolaget efter anmälan till Finansinspektionen avvakta med försäljningen.

Fonden är dock öppen för försäljning och inlösen sådana bankdagar då värdering av fondens tillgångar inte kan göras på ett sätt som säkerställer fondandelsägarnas lika rätt till följd av en eller flera av de börser, auktoriserade marknadsplatser och andra reglerade marknader som fondens handel sker på helt eller delvis är stängda. I sådant fall är fonden öppen för försäljning och inlösen närmast efterföljande bankdag då sådant hinder föreligger.

Köp och försäljning av fondandelar ska ske till en kurs som är okänd vid tidpunkten för begäran. Närmare information om försäljning och inlösen finns i informationsbroschyren.

§ 9 Stängning av fonden

Fonden kan komma att stängas för köp och försäljning för det fall sådana extraordinära förhållanden inträffar som gör att en värdering av fonden inte kan göras på ett sätt som säkerställer fondandelsägarnas lika rätt.

§ 10 Avgifter och kostnader ur fonden

Vid försäljning och inlösen kan fondbolaget ta ut en avgift om högst fem procent respektive en procent av fondandelsvärdet.

Ur fondens medel erlägger fonden till Fondbolaget en förvaltningsavgift. Avgiften inkluderar förutom förvaltning även analys, administration, marknadsföring, redovisning, tillsyn, revision och information samt ersättning för täckande av kostnaden för förvaringsinstitutet.

Avgiften, som beräknas dagligen och erläggs till Fondbolaget månadsvis, får högst uppgå till 0,5 procent per år av fondförmögenheten.

Kostnader hänförliga till köp och försäljning av fondpapper och andra finansiella instrument betalas ur fonden.

§ 11 Utdelning

Fonden lämnar utdelning med syfte att undvika beskattning av fondens avkastning, varigenom avkastningen inte blir beskattad i två led.

I den omfattning Fondbolaget beslutar utdelas för varje räkenskapsår under oktober-december månad året efter räkenskapsåret ett för fonden utdelningsbart belopp som beräknas enligt följande:

- a) Resterande del av utdelningsbart belopp från tidigare räkenskapsår.
- b) Fondens resultat efter skatt enligt resultaträkning.
- c) Avdrag för realiserade och orealiserade vinster på aktier och aktierelaterade finansiella instrument för vilka hänsyn till vinsten inte tas vid beskattningen.
- d) Tillägg för realiserade och orealiserade förluster på aktier och aktierelaterade finansiella instrument för vilka hänsyn till förlusten inte tas vid beskattningen.
- e) Avdrag för orealiserade vinster på räntebärande fordringar och utländsk valuta samt terminer och optioner där underliggande instrument är hänförliga till räntebärande fordringar, ränteindex, utländsk valuta eller index beroende av sådan valuta.
- f) Tillägg för orealiserade förluster på räntebärande fordringar och utländsk valuta samt terminer och optioner där underliggande instrument är hänförliga till räntebärande fordringar, ränteindex, utländsk valuta eller index beroende av sådan valuta.
- g) Tillägg av ett belopp motsvarande den schablonberäknade skattepliktiga intäkten på marknadsvärdet vid beskattningsårets ingång på aktier och aktierelaterade instrument för vilka hänsyn till vinst eller förlust inte tas vid beskattningen.

Det sålunda framräknade utdelningsbara beloppet minskas med ett belopp som är tillräckligt stort för att full avräkning för eventuell utländsk skatt ska kunna ske.

Det utdelningsbara resultatet minskas slutligen med eventuellt avdrag för underskott från föregående taxeringsår.

Om någon skattepliktig inkomst inte uppkommer lämnar fonden ingen utdelning.

Utdelning, efter eventuellt avdrag för preliminärskatt, återinvesteras automatiskt i nya andelar om inte andelsägaren skriftligen anmält annat.

§ 12 Fondens räkenskapsår

Räkenskapsår för fonden är kalenderår.

§ 13 Årsberättelse och halvårsredogörelse

Årsberättelse och halvårsredogörelse för fonden ska hållas tillgängliga hos Fondbolaget och förvaringsinstitutet inom fyra respektive två månader efter rapportperiodens utgång. Årsberättelse och halvårsredogörelse ska tillställas de andelsägare som begär det.

§ 14 Ändring av fondbestämmelser

Ändring av fondbestämmelser ska tillställas Finansinspektionen för godkännande. Efter godkännande ska fondbestämmelserna hållas tillgängliga hos Fondbolaget och förvaringsinstitutet samt tillkännages på sätt Finansinspektionen anvisat.

§ 15 Pantsättning av fondandelar

Pantsättning av fondandelar kan inte ske.

§ 16 Ansvarsbegränsning

Varken Fondbolaget eller förvaringsinstitutet är ansvarigt för skada som beror av svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighets åtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet, exempelvis data- eller telefel. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, lockout gäller även om Fondbolaget och/eller förvaringsinstitutet är föremål för eller själv vidtar sådan konfliktåtgärd. Fondbolaget eller förvaringsinstitutet är inte heller ansvarigt för skada som beror på att fonden stängts enligt § 9.

Skada som uppkommit i andra fall ska inte ersättas av Fondbolaget eller förvaringsinstitutet om normal aktsamhet iakttagits. Varken Fondbolaget eller förvaringsinstitutet ansvarar i något fall för indirekt skada.

Om fondbolaget eller förvaringsinstitutet tillfogar andelsägare skada genom att överträda lagen om investeringsfonder eller dessa fondbestämmelser skall fondbolaget eller förvaringsinstitutet ersätta sådan skada.