

Peab-fonden

Informationsbroschyr 2020

Innehållsförteckning

1. Allmän information – Peab-fonden	3
Fonden och dess fondandelar	3
Andelsägarregister	3
Målsättning och placeringsstrategi	3
Aktivitetsgrad.....	4
Placeringsinriktning	4
Marknader	4
Målgrupp	4
Köp- och försäljning av fondandelar	5
Extraordinära förhållanden	5
Utdelning	5
Fondens räkenskapsår	6
Helårsberättelser och halvårsredogörelser	6
Uppdragsavtal	6
Distribution	6
Förvaringsinstitut	6
Revisorer	6
Ändring av fondbestämmelser	6
Skatteregler.....	6
Skadeståndsansvar.....	7
Pantsättning och överlåtelse av fondandelar	7
Fondens upphörande eller överlåtelse av fondverksamheten	7
2. Avgifter och kostnader	8
Fast förvaltningsavgift	8
Köp- och försäljningsavgift	8
Övriga avgifter	8
3. Riskinformation	9
Allmän riskinformation	9
Fondens riskprofil	9
4. Historisk avkastning	10
5. Fondbolaget	10

Tidpunkt för bolagets bildande	10
Storlek på bolagets aktiekapital.....	10
Bolagets rättsliga form	10
Bolagets säte	10
Adress och kontaktuppgifter.....	11
Styrelsens ledamöter och ledande befattningshavare	11
Ersättningspolicy.....	11
Fonder förvaltade av ISEC Services AB.....	11
Ansvarig förvaltare	12
6. Hållbarhetsinformation	13
Bilaga 1 – Fondbestämmelser	16

1. Allmän information – Peab-fonden

Denna informationsbroschyr är upprättad enligt lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder ("LAIF") och Finansinspektionens föreskrifter om förvaltande av alternativa investeringsfonder (FFFS 2013:10). Informationsbroschyren avser Peab-fonden ("Fonden") och förvaltas av ISEC Services AB ("Fondbolaget").

Att placera i fonder medför alltid en risk, fondandelar både kan öka och minska i värde och det finns således ingen garanti att du får tillbaka det investerade kapitalet. Observera vidare att fondens historiska avkastning inte är någon garanti för framtida avkastning. Denna informationsbroschyr ger inga rekommendationer vad gäller investering i fonden, utan syftar till att ge dig som potentiell investerare tillräcklig information för att bilda dig din egen uppfattning om fondens möjligheter och risker. Ett beslut om investering skall således tas av den enskilde individen med hänsyn till ett flertal faktorer såsom placeringshorisont, marknad och riskbenägenhet. Eventuell uppkomst av tvist rörande fonden hanteras enligt svensk lag, detta genom domstolsbeslut eller skiljeförfarande.

Fonden och dess fondandelar

Fonden är enligt lagen (2013:561) en specialfond, med specialfond menas Fonder som har Finansinspektionens tillstånd att i något avseende avvika från reglerna för värdepappersfonder enligt lagen om investeringsfonder. Mer information om i vilket avseende Fonden skiljer sig från en värdepappersfond framgår av fondbestämmelserna § 5.1.

Fondbolaget företräder andelsägarna i alla frågor som rör Fonden och står vidare under tillsyn av Finansinspektionen. Verksamheten bedrivs enligt nämnda lag, dessa fondbestämmelser, bolagsordningen för Fondbolaget samt de föreskrifter vilka utfärdas med stöd av lag eller annan för- fattning. Fonden vänder sig till allmänheten.

Fondförmögenheten ägs av fondandelsägarna gemensamt.

Andelsägarregister

Registrering av andelsinnehav är avgörande för rätten till andel i fonden, register och registrering förs av fondbolaget. Varje fondandel är lika stor och medför lika rätt till fondens tillgångar. Försäljning och inlösen bekräftas skriftligen av fondbolaget och verkställs genom att de aktuella fondandelarna registreras respektive avregistreras i fondens andelsägarregister.

Målsättning och placeringsstrategi

Att med god riskspridning på tre till fem års sikt uppnå en värdetillväxt som överstiger sitt jämförelseindex.

Jämförelseindex: 40 % PEAB B och 60 % Dow Jones Global. Den maximala avvikelser mellan standardavvikelsen i fonden och standardavvikelsen i referensindex skall inte vara högre än fem procentenheter.

Aktivitetsgrad

Fondens aktivitetsgrad mäts med måttet aktiv risk, som fokuserar på avkastning. Aktiv risk visar hur mycket fondens avkastning skiljer sig från avkastningen hos dess jämförelseindex. Det beräknas genom att mäta volatiliteten i skillnaden mellan fondens avkastning och avkastningen hos dess jämförelseindex baserat på månadsdata från de två senaste åren.

Fonden investerar maximalt 40 % i Peab- aktier varefter resterande kapital investeras i en bred global portfölj. Fonden jämförs därför mot ett jämförelseindex bestående av 40 % Peab och 60 % globala aktier vilket på ett rättvisande sätt speglar fondens exponering.

Tabellen nedan visar fondens aktiva risk baserat på 24 månader. PEAB-fonden startade 2010-07-01.

	Aktiv Risk
2019	3,72
2018	3,65
2017	3,57
2016	3,19
2015	2,66
2014	3,08
2013	8,90
2012	11,70
2011	N/A
2010	N/A

Placeringsinriktning

Fonden är en specialfond enligt lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder och kan därför koncentrera innehaven till färre företag än en värdepappersfond. Placering sker huvudsakligen i aktier och fondandelar.

Fonden får placera i överlåtbara värdepapper utgivna av Peab AB till högst 40 procent av fondens värde samt upp till 60 procent av fondens värde i andra fondandelsfonder. Resterande del kan placeras i överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument och derivatinstrument. Fonden får använda derivat som ett led i fondens placeringsinriktning.

Fonden är en så kallad fond-i-fond, vilket innebär att en betydande del av fondens medel kan placeras i andelar i andra investeringsfonder och utländska fondföretag. Placeringar sker utifrån de regioner/branscher och fonder som skapar bäst värdetillväxt enligt förvaltaren.

Marknader

Fondens medel får placeras 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. Handel får även ske på en handelsplattform/MTF eller annan marknad inom eller utom EES som är reglerad och öppen för allmänheten.

Målgrupp

Fonden passar den investerare som önskar en aktivt förvaltnad fond med inriktning mot den svenska bygg/fastighetsmarknaden samt globala fonder. Placeraren är förtrogen med aktie- och räntemarknaderna och blir inte orolig när andelsvärdet varierar och aktiemarknaderna går upp och ner, eftersom denne sparar

långsiktigt. Investeraren bör ha en placeringshorisont på minst fem år. En fondsparare bör även vara medveten om att fondens utveckling kan komma att skilja sig nämnvärt från sitt jämförelseindex.

Köp- och försäljning av fondandelar

Fondandelar säljs av Fondbolaget.

Blivande andelsägare kommer att behöva fylla i ett formulär med kundkännedomfrågor. Om formuläret inte är fullständigt ifyllt, om alla uppgifter som efterfrågas inte bifogas eller om Fondbolaget inte på ett tillfredställande sätt kan identifiera en blivande andelsägare kan insättning inte ske i Fonden och motsvarande fondandelar ställas ut.

Lägsta belopp för Fondförvaltarens förstagångsförsäljning (andelsägarens köp) av andelar är 10 000 SEK. Därefter finns inget lägsta belopp.

Fonden är normalt öppen för insättningar (andelsägares köp av fondandelar) och uttag (andelsägares försäljning av fondandelar) varje bankdag. Fonden är dock inte öppen för insättningar och uttag de 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 Fondens handel sker på helt eller delvis är stängda.

Värdet av en fondandel fastställs vid slutet av varje bankdag. Insättning och uttag sker därmed till en fondandelskurs som inte är känd för andelsägaren vid tillfället för begäran om insättning respektive uttag. Uppgift om fondandelsvärdet offentliggörs på Fondbolagets webbplats, www.isec.com, och i utvalda tidningar, senast bankdagen efter den bankdag som fondandelsvärdet fastställts.

Andelsägares köp av fondandelar sker till den kurs som gäller den bankdag pengarna kommer Fondens bankkonto tillhanda, "insättningsdagen", under förutsättning att detta sker före klockan 11.00 på bankdagar. De bankdagar då Stockholmsbörsen stänger klockan 13.00 ska pengarna ha inkommit senast klockan 10.00. Om sådan begäran kommer Fondbolaget tillhanda efter ovan angivet klockslag sker köpet istället till den kurs som fastställs nästföljande bankdag, som därvid ska betraktas som förvärvsdag.

Andelsägares försäljning av fondandelar sker till den kurs som gäller den bankdag begäran om inlösen kommer Fondbolaget tillhanda, "inlösendagen", under förutsättning att sådan begäran kommer Fondbolaget tillhanda före klockan 11.00 på bankdagar. De bankdagar då Stockholmsbörsen stänger klockan 13.00 ska begäran om inlösen ha inkommit senast klockan 10.00. Om sådan begäran kommer Fondbolaget tillhanda efter ovan angivet klockslag sker försäljningen istället till den kurs som fastställs nästföljande bankdag, som därvid ska betraktas som försäljningsdag.

Försäljning av fondandelarna ska på begäran av andelsägare ske omedelbart om det finns medel tillgängliga i Fonden. Måste medel för uttag anskaffas genom försäljning av tillgångar i Fonden ska sådan försäljning ske och uttag verkställas så snart som möjligt. Skulle en sådan försäljning väsentligt kunna missgynna övriga andelsägare får fondbolaget efter anmälan till Finansinspektionen avvakta med försäljningen.

Extraordinära förhållanden

Fonden kan komma att stängas för in- och utträde 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.

Utdelning

Fonden lämnar inte utdelning till fondandelsägare eller någon annan.

Fondens räkenskapsår

Fondens räkenskapsår följer kalenderåret.

Helårsberättelser och halvårsredogörelser

Fondbolaget sammanställer två fonderapporter per år; en halvårsredogörelse för räkenskapsårets sex första månader, samt en årsberättelse för hela räkenskapsåret. Halvårsredogörelsen färdigställs inom två månader från halvårets utgång och årsberättelsen inom fyra månader från räkenskapsårets utgång. Rapporterna återfinns i PDF-format på fondbolagets hemsida och kan kostnadsfritt beställas i tryck format av fondandelsägare.

Uppdragsavtal

Fondbolaget använder sig av externa resurser i förvaltningen av fondmedlen och har slutit uppdragsavtal med Cicero Fonder AB gällande outsourcing av fondens portföljförvaltning och distribution. Bolaget har slutit avtal med Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) som fondens förvaringsinstitut. Vidare har uppdragsavtal avseende biträde vid funktionen för regelefterlevnad slutits med Se compliance AB och med Harvest Advokatbyrå AB samt avseende internrevision med Moneo Business Integration AB.

Distribution

Fondbolaget har distributionsavtal med Cicero fonder AB, Folksam Fondförsäkringsaktiebolag, Folksam Ömsesidig livförsäkring, Peab Vinstandelsstiftelse, Skandia Insurance Company LTD och Skandiabanken AB,

Förvaringsinstitut

Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), organisationsnummer 502032-9081 är ett svenskt bankaktiebolag med säte i Stockholm, Stockholms län. Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) bedriver huvudsakligen bankverksamhet.

Förvaringsinstitutets uppgift är bl.a. att verkställa Fondförvaltarens beslut avseende fonden samt ta emot och förvara fondens tillgångar. Förvaringsinstitutet skall kontrollera att de beslut avseende fonden som Fondförvaltaren fattat, såsom placering, värdering, inlösen och försäljning av fondandelar, sker i enlighet med tillämpliga författningar och dessa fondbestämmelser. Förvaringsinstitutet är oberoende från Fondbolaget och några intressekonflikter bedöms inte föreligga mellan parterna. Förvaringsinstitutet har möjlighet att uppdra förvaringsåtgärder till externa förvaringsinstitut. Fondbolaget kan lämna ytterligare upplysningar om sådana uppdrag på förfrågan.

Revisorer

PwC har, på uppdrag av fondbolaget, till uppgift att granska de räkenskaper som ligger till grund för fondens årsberättelse där den auktoriserade revisorn Peter Nilsson håller huvudansvaret. Funktionen för internrevision upprätthålls av Moneo Business Integration AB.

Ändring av fondbestämmelser

Bolaget har möjlighet till att ändra gällande fondbestämmelser, detta görs genom ansökning hos Finansinspektionen vilka ansvarar för att godkänna eventuella ändringar. Tillkännagivande av ändringar i fondbestämmelserna görs enligt anvisning från Finansinspektionen och finns (i förekommande fall) tillgängliga på fondbolagets hemsida.

Skatteregler

Sedan den 21 januari 2012 är Svenska värdepappers- och specialfonder inte skatteskyldiga för inkomster i fonden, istället belastas andelsägarna med en så kallad schablonskatt. Schablonintäkten, som ligger till underlag för beskattningen, beräknas till 0,4 procent av andelsägarens fondinnehav vid beskattningsårets

ingång (1 januari). Den så kallade schablonintäkten beskattas vidare med 20 procent, vilket ger en faktisk skatt på 0,12 procent av fondvärdet.

För juridiska personer beskattas schablonintäkten i inkomstlagen näringsverksamhet med 26,3 procent skatt.

Vid försäljning av fondandelar belastas andelsägaren med 30 procent skatt på kapitalvinst, medan kapitalförlust är avdragsgill. Både vinst och förlust skall redovisas som inkomst av kapital på deklarationen, både vinst och förlust redovisas i kontrolluppgifter från skatteverket.

Mot bakgrund av framställningens allmänna karaktär ovan bör varje investerare som är osäker på eventuella skattekonsekvenser rådfråga en skatterådgivare. Andelsägarens skattesituation kan påverkas av individuella omständigheter.

Skadeståndsansvar

I det fall en fondandelsägare tillfogats skada genom att Fondbolaget överträtt LVF eller fondbestämmelserna för fonden, skall fondbolaget ersätta skadan. Om en fondandelsägare eller ett fondbolag tillfogats skada genom att förvaringsinstitutet överträtt LVF eller fondbestämmelserna för fonden, är förvaringsinstitutet skyldig att ersätta skadan. Förvaringsinstitutets skadeståndsansvar regleras i fondbestämmelserna för fonderna (se 16 §).

Pantsättning och överlåtelse av fondandelar

Pantsättning av fondandel skall anmälas skriftligen till Fondförvaltaren. Av anmälan skall framgå vem som är andelsägare, panthavare, vilka fondandelar som omfattas av pantsättningen och eventuella begränsningar av pantsättningens omfattning. Fondförvaltaren underrättar skriftligen fondandelsägaren när pantsättningen har registrerats i andelsägarregistret.

Upphörande av pantsättningen skall meddelas skriftligen till Fondförvaltaren. Fondförvaltaren äger rätt att ta ut en avgift av andelsägaren för pantsättningen om högst 500 SEK för täckande av kostnader i samband med pantsättningen.

Överlåtelse av andel erfordrar att Fondförvaltaren medger överlåtelsen. Sådant medgivande lämnas av Fondförvaltaren endast om överlåtelsen sker för att genomföra bodelning av giftorättsgods, avser gåva till make/maka eller egna barn eller avser överlåtelser mellan olika juridiska personer inom samma koncern. Överlåtelsen godkänns dock endast om förvärvaren övertar överlåtarens anskaffningsvärde på fondandel.

Fondens upphörande eller överlåtelse av fondverksamheten

Fondbolaget får efter medgivande av Finansinspektionen överlåta förvaltningen av fonden eller fonderna till annan fondförvaltare. Förändringen kungörs snarast efter medgivandet i Post- och Inrikes Tidningar och får genomföras tidigast tre månader efter kungörelsen, om inte Finansinspektionen medgivit annat.

Om Finansinspektionen skulle återkalla Fondbolagets tillstånd att driva fondverksamhet, Fondbolaget träder i likvidation eller försätts i konkurs tas fondens eller fondernas förvaltning omedelbart över av förvaringsinstitutet. Förvaringsinstitutet ska i sådant fall snarast överlåta förvaltningen av fonden eller fonderna till ett fondbolag eller till ett annat värdepappersbolag med erforderligt tillstånd om det godkänts av Finansinspektionen. I annat fall ska fonden eller fonderna upplösas genom att tillgångarna säljs och nettobehållningen skiftas ut till andelsägarna. Kungörelse om detta ska införas i Post- och Inrikes Tidningar och hållas tillgängligt hos förvaringsinstitutet samt värdepappersbolaget. Vid upphörande eller överlåtelse av fondverksamhet kommer andelsägarna att informeras via hemsidan snarast möjligt.

Under tiden då förvaringsinstitutet förvaltar fonden eller fonderna är försäljning eller inlösen av fondandelar inte möjlig.

2. Avgifter och kostnader

Ändelsägare uppmärksammas på att fonden är en fondandelsfond och därmed belastas av förvaltningsersättning till förvaltarna av de fonder/fondföretag i vilka fonden investerar. Eventuella rabatter från förvaltare tillfaller fonden.

Fast förvaltningsavgift

Ur fondens medel skall ersättning betalas till Fondbolaget, ersättningen avser fondens förvaltning och inkluderar kostnader såsom förvaring, tillsyn och revisorer ("förvaltningsavgift"). Denna avgift är en fast ersättning vilken uttrycks i procent.

Total fast avgift för fonden är maximalt 1,9 procent per år och beräknas som årlig procentuell andel av fondens värde. I denna avgift ingår ersättning för fondens förvaltning och kostnader för förvaring, tillsyn och revisorer. Avgiften beräknas på daglig basis och erlägges vid utgången av varje månad.

Den gällande fasta avgiften är för närvarande 1,5 procent av fondandelsvärdet.

Köp- och försäljningsavgift

ISEC Services AB tar för närvarande inte ut någon köpavgift.

Fondbolaget äger rätt att vid inlösen av fondandelsinnehav som tecknats 6 månader innan eller senare ta en inlösenavgift på högst 1 procent av inlösensumman. Därefter skall inga avgifter utgå vid inlösen. Eventuell avgift vid inlösen tillfaller fonden.

Övriga avgifter

Utöver de avgifter som fondbolaget tar ut kan det tillkomma avgifter i underliggande fonder om fonden investerar i andra fonder. Fondbolaget avser att träffa avtal om avgiftsdelning med flera av de fondbolag i vars fonderfonden kan placera i. Avgiftsdelningen medför att delar av förvaltningsavgiften i de underliggande fonderna betalas tillbaka till fonden och kommer fondandelsägarna till godo. Högsta fasta förvaltningsavgift som får tas ut före avgiftsdelning i underliggande fond är 3,5 procent av underliggande fonds värde. Högsta prestationsbaserade avgift som får tas ut i underliggande fond är 20 procent av den överavkastning som den prestationsbaserade ersättningen är baserad på.

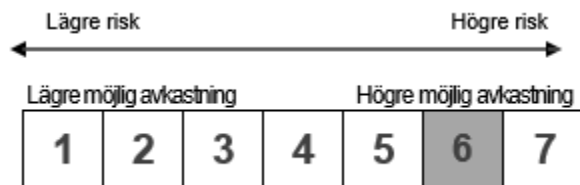
Transaktionskostnader såsom courtage, lokala skatter, kostnader kopplade till köp- och försäljning av finansiella instrument betalas av fonden.

3. Riskinformation

Allmän riskinformation

Sparande i fonder innebär alltid hög risk för stora kursvängningar. Peab-fonden är en fond med hög risk. En placeringshorisont på tre år eller mer rekommenderas. Fonden kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det investerade beloppet.

Fondens riskprofil



Om indikatorn: Risk/avkastningsindikatorn visar sambandet mellan risk och möjlig avkastning vid en investering i fonden. Indikatorn baseras på hur fondens värde förändrats de senaste fem åren.

Fondens placering: Den här fonden tillhör kategori 6, vilket betyder hög risk för både upp- och nedgångar i andelsvärdet. Kategori 1 innebär inte att fonden är riskfri. Skalan med de sju kategorierna är komplex, till exempel så innebär inte riskkategori 2 dubbel risk jämfört med kategori 1. Fonden kan med tiden ändra riskklass och flytta både till höger och till vänster på skalan. Detta beror på att indikatorn bygger på historiska data som inte är en garanti för framtida risk/avkastning.

Risker som inte visas i indikatorn:

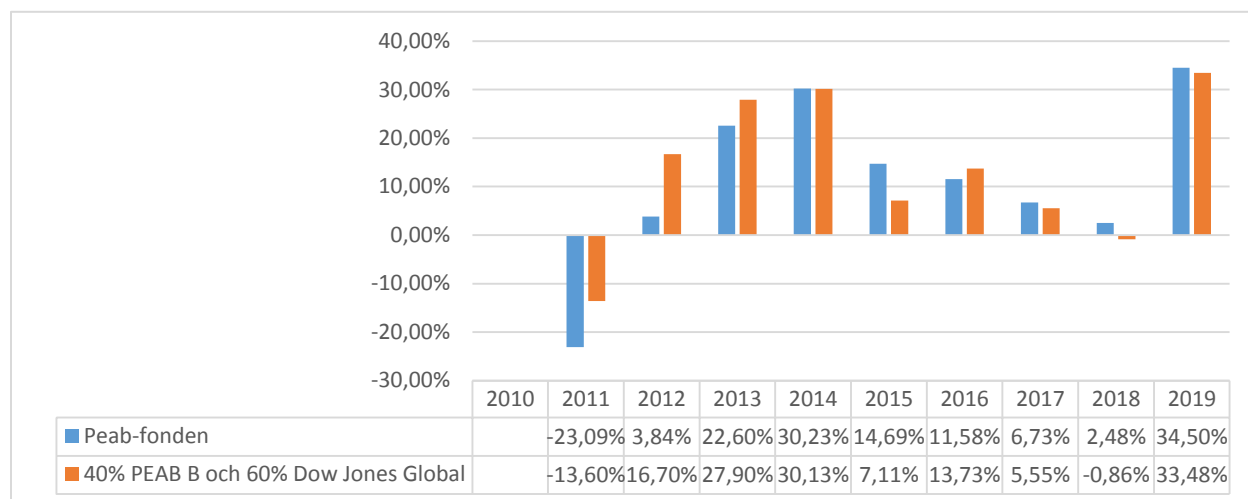
- Likviditetsrisk: Låg likviditet på marknaderna kan göra det svårt eller omöjligt att köpa eller sälja finansiella instrument i rimlig tid, och priset kan bli lägre eller högre än väntat.
- Motpartsrisk: I det fall en motpart inte fullgör sina skyldigheter gentemot Fonden, till exempel genom att inte betala en fastställd summa eller inte leverera värdepapper enligt överenskommelse.
- Valutarisk: Om Fonden placerar sina tillgångar i andra valutor än Fondens referensvaluta kan valutarisk uppstå. Fondens värde kan därför stiga eller falla på grund av valutafluktuationer.
- Operativ risk: risk för förluster på grund av systemfel, mänskliga fel eller externa händelser.
- Kreditrisk: För Fonder som investerar i skuldförbindelser finns risk att en emittent ställer in betalningarna eller får försämrade kreditvärdighet vilket kan påverka priset på investeringar negativt.
- Företagsspecifik risk: Genom möjligheten till placering av 40 % av värdet i värdepapper utgivna av en enda emittent, PEAB, är fonden exponerad mot tydliga företagsspecifika risker.

4. Historisk avkastning

Diagrammet nedan visar fondens avkastning (resultat) efter avgiftsuttag. Hänsyn har inte tagits till eventuella insättnings- och uttagsavgifter. Värdet för samtliga år är beräknat i svenska kronor och med utdelningar återinvesterade i fonden.

Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. Fondandelar kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det investerade kapitalet.

Fonden startade 2010-07-01.



5. Fondbolaget

ISEC Services AB (556542-2853), helägt dotterbolag till ISEC Group AB (556599-9249).

ISEC Services AB står under tillsyn av Finansinspektionen och har enligt lagen om värdepappersfonder (2004:46) tillstånd att bedriva fondverksamhet. Bolaget har sedan 2014-05-26 även tillstånd att förvalta alternativa investeringsfonder enligt lagen (2013:561) om alternativa investeringsfonder.

Tidpunkt för bolagets bildande

ISEC Services AB registrerades hos Bolagsverket 1997 och inledde sin verksamhet 2004.

Storlek på bolagets aktiekapital

1 500 000 kronor

Bolagets rättsliga form

Aktiebolag

Bolagets säte

Stockholm

ISEC Services AB informationsbroschyr är upprättad i enlighet med lagen (2013:561) om förvaltande av alternativa investeringsfonder samt Finansinspektionens föreskrifter om förvaltande av alternativa investeringsfonder (FFFS 2013:10). Senast uppdaterad: 2020-03-16.

Adress och kontaktuppgifter

Vattugatan 17, 2 tr.
111 52 Stockholm

Telefon: 08-509 31 300

E-post: info@isec.com

Styrelsens ledamöter och ledande befattningshavare

Fondbolagets styrelse

Lars Melander, Ordförande

Bo Liljegren, Ledamot

Marie Friman, Ledamot

Therece Selin, Ledamot

Ledningsgrupp

Helena Unander-Scharin, VD

David Christenson, Head of Risk control

Miran Bengtsson, Head of Operations

Christian Dahlheim, Head of Compliance

Linnea Strimling, Head of ManCo Administration, Sales and Account Management

Revisorer

Fondbolagets revisionsbolag är PwC, där den auktoriserade revisorn Peter Nilsson håller huvudansvaret.

Funktionen för internrevision upprätthålls av Moneo Business Integration AB.

Klagomålsansvarig

Christian Dahlheim

Ersättningspolicy

I enlighet med 2 kap i Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2011:1) om ersättningsystem är ISEC Services skyldigt att lämna information om Bolagets ersättningsystem.

Styrelsen har fastställt en ersättningspolicy som har till syfte att ange principer för hur ersättningar till Bolagets personal ska fastställas, hur policyn ska tillämpas och följas upp samt hur Bolagets ledning samt anställda som kan påverka företagets risknivå definieras (s.k. särskilt reglerad personal). Policyn gäller alla anställda och omfattar alla ersättningar inom ramen för anställningen.

Information om Fondbolagets ersättningsmodell återfinns på hemsidan;

<https://www.isec.com/upl/files/151826>.

Fonder förvaltade av ISEC Services AB

Finansco Dynamisk Allokering

Finansco Dynamisk Allokering A

Fronteer Harvest

Harvest Global Corporate Bonds

Harvest Equity Opportunities

Humle FondSelect

Humle Småbolagsfond

Humle Sverigefond

Investerum Basic Value

Investerum Global Value Fund

Lysa Aktier

ISEC Services AB informationsbroschyr är upprättad i enlighet med lagen (2013:561) om förvaltande av alternativa investeringsfonder samt Finansinspektionens föreskrifter om förvaltande av alternativa investeringsfonder (FFFS 2013:10). Senast uppdaterad: 2020-03-16.

Lysa Röntor
Lysa Sverige Aktier
Lysa Global Aktier Hållbar
Lysa Röntor Hållbar
Peab-fonden
ProxyPetroleum Energy
RP2
RP3
RP4
RP5
Spets

Ansvarig förvaltare

Bolaget har tecknat uppdragsavtal med Cicero Fonder AB avseende förvaltning av fonden och distribution.

6. Hållbarhetsinformation

Fonden beaktar hållbarhetsaspekter i förvaltningen.

	Hållbarhetsinformation
<input checked="" type="checkbox"/>	Hållbarhetsaspekter beaktas i förvaltningen av fonden.
<input type="checkbox"/>	Hållbarhetsaspekter beaktas inte i förvaltningen av fonden.
	Hållbarhetsaspekter som beaktas i förvaltningen av fonden
<input checked="" type="checkbox"/>	Miljöaspekter (t.ex. bolagens inverkan på miljö och klimat).
<input checked="" type="checkbox"/>	Sociala aspekter (t.ex. mänskliga rättigheter och likabehandling).
<input type="checkbox"/>	Bolagsstyrningsaspekter (t.ex. aktieägares rättigheter, frågor om ersättningar till ledande befattningshavare och motverkande av korrupktion).
<input checked="" type="checkbox"/>	Andra hållbarhetsaspekter. Specificera: Spel, Vapen, Porr, Tobak, Alkohol
	Metoder som används för hållbarhetsarbetet
<input type="checkbox"/>	Fonden väljer in
<input type="checkbox"/>	Hållbarhetsaspekter är avgörande för förvaltarens val av bolag. <i>Fonden har specifika och uttalade kriterier för att välja in bolag utifrån miljö, sociala och affäretiska frågor. Analys av bolagens arbete med hållbarhet är avgörande för valet av bolag i fonden.</i>
<input type="checkbox"/>	Fondens förvaltare tar hänsyn till hållbarhetsfrågor. <i>Hållbarhetsfrågor beaktas i ekonomiska bolagsanalyser och investeringsbeslut, vilket får effekt men behöver inte vara avgörande för vilka bolag som väljs in i fonden.</i>
	Övrigt

<input type="checkbox"/>	Annan metod som fonden tillämpar för att välja in. Specificera:
<input checked="" type="checkbox"/>	<p>Fonden väljer bort</p> <p>Fonden placerar inte i bolag som är involverade i följande produkter och tjänster. Högst fem procent av omsättningen i det bolag där placeringen sker, eller i den koncern där bolaget ingår, får avse verksamhet som är hänförlig till den angivna produkten eller tjänsten.</p>
	<p>Produkter och tjänster</p> <p><i>Under denna rubrik kan även en fond som inte beaktar hållbarhetsaspekter ange vilka produkter och tjänster som inte ingår i fonden till följd av fondens placeringsinriktning</i></p>
<input checked="" type="checkbox"/>	Klusterbomber, personminor
<input checked="" type="checkbox"/>	Kemiska och biologiska vapen
<input checked="" type="checkbox"/>	Kärnvapen
<input checked="" type="checkbox"/>	Vapen och/eller krigsmateriel
<input checked="" type="checkbox"/>	Alkohol
<input checked="" type="checkbox"/>	Tobak
<input checked="" type="checkbox"/>	Kommersiell spelverksamhet
<input checked="" type="checkbox"/>	Pornografi
<input checked="" type="checkbox"/>	Fossila bränslen (olja, gas, kol)
<input checked="" type="checkbox"/>	Kol
<input type="checkbox"/>	GMO
<input type="checkbox"/>	Uran

<input type="checkbox"/>	Övrigt. Specificera:
	Internationella normer <i>Fonden undviker att investera i bolag som är involverade i kränkningar av internationella normer och konventioner kring miljö, mänskliga rättigheter, arbetsvillkor och affärsetik, t ex FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag.</i>
<input checked="" type="checkbox"/>	Fonden investerar inte i bolag som kränker internationella normer. Bedömningen görs antingen av fondbolaget självt eller av en underleverantör.
<input checked="" type="checkbox"/>	Fonden investerar inte i bolag som inte vidtar åtgärder för att komma till rätta med identifierade problem eller där fonden bedömer att bolagen inte kommer att komma tillrätta med problemen under en tid som fondbolaget bedömer som rimlig i det enskilda fallet
	Länder
<input type="checkbox"/>	Av hållbarhets-skäl placerar inte fonden i bolag involverade i vissa länder/räntebärande värdepapper utgivna av vissa stater.
<input type="checkbox"/>	Övrigt. Specificera:
<input checked="" type="checkbox"/>	Fondbolaget påverkar <i>Fondbolaget använder sitt ägarinflytande för att påverka bolag i hållbarhetsfrågor. Fondbolaget har kontakt med bolag i syfte att påverka dem i en mer hållbar riktning.</i>
<input checked="" type="checkbox"/>	Bolagspåverkan i egen regi
<input type="checkbox"/>	Bolagspåverkan i samarbete med andra investerare
<input checked="" type="checkbox"/>	Bolagspåverkan genom externa leverantör/konsulter
<input checked="" type="checkbox"/>	Röstas på bolagsstämmor
<input type="checkbox"/>	Deltar i valberedningar för att påverka styrelsens sammansättning
<input type="checkbox"/>	Annan bolagspåverkan. Specificera:

Bilaga 1 – Fondbestämmelser

FONDBESTÄMMELSER PEAB-FONDEN

§ 1 Fondens rättsliga ställning

Fondens namn är Peab-fonden. Fonden är en specialfond enligt lagen (2013:561) om alternativa investeringsfonder ("LAIF").

Fonden riktar sig till allmänheten. Fondförmögenheten ägs gemensamt av de andelsägare som köpt andelar i fonden och varje fondandel medför lika rätt till den egendom som ingår i fonden.

Fonden är inte en egen juridisk person utan företräds av den Fondförvaltare som anges i § 2. Fondförvaltaren företräder fondandelsägarna i frågor som rör fonden, beslutar över fondens egendom samt utövar de rättigheter som härrör ur egendomen. Fonden kan inte förvärva rättigheter eller ta på sig skyldigheter. Inte heller kan fonden föra talan inför domstol eller någon annan myndighet.

Verksamheten bedrivs enligt dessa fondbestämmelser, bolagsordningen för Fondförvaltaren, LAIF och övriga tillämpliga författningar.

§ 2 Fondförvaltare

Fonden förvaltas av ISEC Services AB med organisationsnummer 556542-2853, nedan kallat Fondförvaltaren.

§ 3 Förvaringsinstitutet och dess uppgifter

Fondens tillgångar förvaras av Skandinaviska Enskilda Banken (publ) med organisationsnummer 502032-9081 som förvaringsinstitut ("Förvaringsinstitutet").

Förvaringsinstitutets uppgift är bl.a. att verkställa Fondförvaltarens beslut avseende fonden samt ta emot och förvara fondens tillgångar. Förvaringsinstitutet skall kontrollera att de beslut avseende fonden som Fondförvaltaren fattat, såsom placering, värdering, inlösen och försäljning av fondandelar, sker i enlighet med tillämpliga författningar och dessa fondbestämmelser.

§ 4 Fondens karaktär

Peab-fonden är en aktivt förvaltdad fond där Peab-aktier uppgår till maximalt 40 procent av fondens värde.

Resterande del kan placeras i andra överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, derivatinstrument samt fondandelar

En betydande del av fondens medel kan placeras i andelar i andra fonder och utländska fondföretag. Placeringar sker utifrån de regioner/branscher och fonder som skapar bäst värdetillväxt enligt förvaltaren.

§ 5 Fondens placeringsinriktning

i. Geografisk-och branschinriktning

Fonden har ingen begränsning avseende geografisk inriktning eller branschinriktning.

ii. Tillgångslag

Fondens medel får placeras i överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, fondandelar, derivatinstrument och på konto hos kreditinstitut. Derivatinstrument skall vara av finansiell karaktär och underliggande tillgångar (eller motsvarande) kan utgöras av eller hänföra sig till överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, finansiella index, räntesatser, växelkurser eller utländska valutor.

iii. Risknivå

Fondens målsättning är att i alla situationer ha en välbalanserad risknivå. Sparande i aktier innebär risk för stora kursvängningar (marknadsrisk). Eftersom fonden placerar medel utanför Sverige påverkas den av ändrade valutakurser (valutarisk).

ISEC Services AB informationsbroschyr är upprättad i enlighet med lagen (2013:561) om förvaltande av alternativa investeringsfonder samt Finansinspektionens föreskrifter om förvaltande av alternativa investeringsfonder (FFFS 2013:10). Senast uppdaterad: 2020-03-16.

Fonden har som målsättning att överträffa sitt referensindex (40 procent Peab-aktien och 60 % av ett globalt aktieindex). Den maximala avvikelser mellan standardavvikelsen i fonden och standardavvikelsen i referensindex skall inte vara högre än fem procentenheter. Standardavvikelse beräknas utifrån månadsvisa avkastningssiffror (årsjusterad) under de senaste 24 månaderna.

§ 5.1 Fondens avvikelser från vad som gäller för värdepappersfonder

Fonden skiljer sig från en värdepappersfond på följande punkter:

§ 5.1.2 Med undantag från 5 kap. 6 §, första stycket och andra stycket tredje punkten LVF får fonden placera i överlåtbara värdepapper utgivna av Peab AB till högst 40 procent av fondens värde. Övriga värdepappersinnehav får, från en och samma emittent, uppgå till maximalt 5 % av fondens värde.

§ 5.1.3 Med undantag från 5 kap. 15 §, andra stycket LVF får fonden placera upp till 60 procent av fondens värde i fondandelsfonder.

§ 6 Godkända marknadsplatser

Fondens medel får placeras 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. Handel får även ske på en handelsplattform/MTF eller annan marknad inom eller utom EES som är reglerad och öppen för allmänheten.

§ 7 Särskild placeringsinriktning

Fonden har rätt att placera i sådana tillgångar som avses i 5 kap. 5§ LVF under förutsättning att dessa är föremål för handel på en handelsplattform/MTF.

Fonden har inte rätt att placera i OTC-derivat.

Fonden använder derivatinstrument som ett led i placeringsinriktningen under förutsättning att underliggande tillgångar utgörs av eller hänför sig till överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, finansiella index, räntesatser, växelkurser eller valutor. Fonden får inta positioner genom att köpa och sälja (utfärda) köpoptioner och säljoptioner samt köpa och sälja terminer. Sådana avtal får ingås om handeln är föremål för clearingverksamhet hos en clearingorganisation som står under tillsyn av myndighet eller annat behörigt organ.

Fonden får till en betydande del placera i andelar i andra fonder och fondföretag.

§ 8 Värdering

Värdet av en fondandel är respektive andelsklass del av fondens värde delat med antalet utelöpande fondandelar för varje andelsklass.

Fondens värde beräknas genom att subtrahera skulderna (inklusive eventuella framtida skatteskulder) från tillgångarna.

Fondens tillgångar utgörs av:

- finansiella instrument,
- likvida medel,
- upplupna räntor,
- upplupna utdelningar,
- ej likviderade försäljningar,
- övriga fordringar avseende fonden.

Fondens skulder utgörs av:

- ersättning till Fondförvaltaren,
- ej likviderade köp,
- skatteskulder,
- övriga skulder avseende fonden.

Finansiella instrument värderas till rådande marknadsvärde varmed avses senaste betalkurs eller, om sådan inte finns, senaste köpkurs.

Saknas uppgifter om gällande marknadsvärden eller, om dessa enligt Fondförvaltarens bedömning är missvisande, får värdering ske till det värde som Fondförvaltaren på annan objektiv grund fastställer. Med objektiv grund avses exempelvis värdering baserat på marknadspriser från en icke reglerad marknad, oberoende mäklare eller andra oberoende källor.

Om sådan uppgift inte föreligger eller av Fondförvaltaren bedöms som ej tillförlitlig, fastställs marknadsvärdet genom t.ex. inhämtande av information från oberoende mäklare eller andra externa oberoende källor. Sådan information kan exempelvis vara emissionskurs eller kännedom om att affär gjorts till viss kurs i ifrågavarande tillgång.

Likvida medel och kortfristiga fordringar, i form av tillgångar på bankräkning och korta placeringar på penningmarknaden samt likvider för sålda värdepapper, värderas till det belopp varmed de beräknas inflyta.

§ 9 Försäljning och inlösen av fondandelar

Försäljningspriset (priset då en andelsägare köper) respektive inlösenpriset (priset då en andelsägare säljer) för fondandel skall vara lika med fondandelsvärdet den dag försäljning respektive inlösen sker.

Fonden är öppen för försäljning och inlösen av fondandelar varje bankdag. Lägsta belopp för Fondförvaltarens förstagångsförsäljning (andelsägarens köp) av andelar är 10 000 SEK. Därefter finns inget lägsta belopp.

Begäran om inlösen är bindande men kan återkallas vid medgivande av Fondförvaltaren, varvid principen om lika behandling skall tillämpas. Försäljning och inlösen verkställs genom att de aktuella fondandelarna registreras respektive avregistreras i fondens andelsägarregister. Registrering av andelsinnehav är avgörande för rätten till andel i fonden och därav följande rättigheter.

Försäljning respektive inlösen sker till ett pris som är ej känt för andelsägaren vid tidpunkten för andelsägarens begäran om köp respektive försäljning. Uppgift om senast beräknade pris för fondandel publiceras på Fondförvaltarens hemsida, i tidningar etc.

Om likvida medel behöver anskaffas för att verkställa inlösen genom försäljning av fondens egendom, skall försäljning av egendomen ske så snart som möjligt. Skulle en sådan försäljning väsentligt missgynna övriga fondandelsägares intresse, får Fondförvaltaren emellertid, efter anmälan till Finansinspektionen, delvis avvakta med inlösen. Inlösen skall i de ovan nämnda fallen verkställas så snart som möjligt efter det att avslut om aktuella försäljningar har gjorts.

Begäran om inlösen av fondandelar skall meddelas skriftligen till Fondförvaltaren och vara Fondförvaltaren tillhanda senast kl. 11.00 för att inlösen skall verkställas till den dagens kurs. Vid halvdag på Stockholmbörsen gäller senast kl. 10.00 för att inlösen skall verkställas samma dag. Fondförvaltaren har annars rätt att verkställa inlösen påföljande bankdag.

Fonden är ej öppen för försäljning och köp av fondandelar de svenska bankdagar då en eller flera av de marknadsplatser där fonden placeras är helt eller delvis stängda, så att det leder till att det inte är möjligt att fastställa tillgångarnas värde på ett sätt som säkerställer fondandelsägarnas lika rätt. Order som registreras under en aktuell dag kommer att genomföras när fonden återigen är öppen för handel.

Fondförvaltaren äger rätt att vid inlösen av fondandelsinnehav som tecknats 6 månader innan eller tidigare ta en inlösenavgift på högst 1 procent av inlösensumman. Därefter skall inga avgifter utgå vid inlösen. Eventuell avgift vid inlösen tillfaller fonden.

§ 10 Extraordinära förhållanden

Fonden kan komma att stänga för in och utträde för del fall sådana extraordinära händelser har inträffat som gör att värderingen av fondens tillgångar inte kan göras på ett sätt som säkerställer fondandelsägarnas lika rätt. Fondförvaltaren skall utan dröjsmål anmäla sådant beslut till Finansinspektionen.

§ 11 Avgifter och ersättning

Ersättning till Fondförvaltaren utgår i form av en fast avgift.

Total fast avgift för fonden är maximalt 1,9 % per år och beräknas som årlig procentuell andel av fondens värde. I denna avgift ingår ersättning för fondens förvaltning och kostnader för förvaring, tillsyn och revisorer. Avgiften beräknas på daglig basis och erlägges vid utgången av varje månad.

På ersättningen tillkommer eventuell lagstadgad mervärdesskatt.

Skatter, courtage och andra kostnader hänförliga till köp och försäljning av finansiella instrument betalas direkt av fonden.

För information om den högsta fasta respektive prestationsbaserade avgift som får tas ut i underliggande fonder hänvisas till fondens informationsbroschyr.

§ 12 Utdelning

Fonden är inte utdelande.

§ 13 Fondens räkenskapsår

Räkenskapsår för fonden är kalenderår.

§ 14 Halvårsredogörelser och årsberättelser, ändring av fondbestämmelserna

Fondförvaltaren ska lämna en halvårsredogörelse samt en årsberättelse inom två respektive fyra månader efter rapportperiodens utgång.

Redogörelserna finns tillgängliga på Fondförvaltarens hemsida för nedladdning där det även är möjligt att göra en beställning i tryckt version kostnadsfritt för de fondandelsägare som begär det. Dokumenten finns även tillgängliga i tryckt version hos Fondförvaltaren samt förvaringsinstitutet.

En ändring av dessa fondbestämmelser kan enbart ske genom ett beslut från Fondförvaltarens styrelse efter Finansinspektionens godkännande. Sedan Finansinspektionen godkänt ändring av fondbestämmelser ska de ändrade fondbestämmelserna finnas tillgängliga hos Fondförvaltaren och förvaringsinstitutet samt tillkännages på det sätt som Finansinspektionen anvisar.

§ 15 Pantsättning och överlåtelse

Pantsättning av fondandel skall anmälas skriftligen till Fondförvaltaren. Av anmälan skall framgå vem som är andelsägare, panthavare, vilka fondandelar som omfattas av pantsättningen och eventuella begränsningar av pantsättningens omfattning. Fondförvaltaren underrättar skriftligen fondandelsägaren när pantsättningen har registrerats i andelsägarregistret.

Upphörande av pantsättningen skall meddelas skriftligen till Fondförvaltaren. Fondförvaltaren äger rätt att uttaga en avgift av andelsägaren för pantsättningen om högst 500 SEK för täckande av kostnader i samband med pantsättningen.

Överlåtelse av andel erfordrar att Fondförvaltaren medger överlåtelsen. Sådant medgivande lämnas av Fondförvaltaren endast om överlåtelsen sker för att genomföra bodelning av giftorättsgods, avser gåva till make/maka eller egna barn eller avser

överlåtelse mellan olika juridiska personer inom samma koncern. Överlåtelsen godkänns dock endast om förvärvaren övertar överlåtarens anskaffningsvärde på fondandel.

§ 16 Annan nödvändig och skälig information

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. Förvaringsinstitutet eller Fondförvaltaren är emellertid inte ansvarigt för det fall förlusten av de Finansiella instrumenten eller annan skada är orsakad av en yttre händelse utanför Förvaringsinstitutets kontroll såsom 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 eller Fondförvaltaren är föremål för eller självt vidtar sådan konfliktåtgärd. Förvaringsinstitutet eller Fondförvaltaren svarar inte för skada som orsakats av svensk eller utländsk - börs eller annan Marknadsplats, central värdepappersförvarare eller Clearingorganisation.

Förvaringsinstitutet eller Fondförvaltaren ansvarar inte för skada som uppkommer för investerare i fonden eller annan i anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot Förvaringsinstitutet beträffande värdepapper. Detsamma gäller vid förlust av finansiella instrument som förvaras av depåbank eller annan som tillhandahåller motsvarande tjänster som Förvaringsinstitutet med tillbörlig omsorg anlitat för förvar av finansiella instrument och med vilken Förvaringsinstitutet har avtalat om överföring av ansvar med rätt för Alf-förvaltaren att framställa krav direkt mot depåbanken. Sådan överföring av ansvar från Förvaringsinstitutet till depåbanken är en följd av att Förvaringsinstitutet uppdragit åt depåbanken att förvara utländska finansiella instrument i en lokal marknad på sätt framgår av gällande förvaringsinstitutsavtal mellan förvaringsinstitutet och Fondförvaltaren.

Skada som uppkommit i andra fall ska inte ersättas av Förvaringsinstitutet eller Fondförvaltaren, om det varit normalt aktsamt och såvida annat inte följer av tillämplig tvingande lag.

Förvaringsinstitutet eller Fondförvaltaren är dock inte i något fall ansvarigt för indirekt skada.

Föreligger hinder för Förvaringsinstitutet eller Fondförvaltaren att helt eller delvis verkställa åtgärd enligt dessa bestämmelser på grund av omständighet som anges i första stycket, får åtgärden uppskjutas till dess hindret har upphört. I händelse av uppskjuten betalning ska Förvaringsinstitutet eller Fondförvaltaren inte erlagga dröjsmålsränta. Om ränta är utfäst, ska Förvaringsinstitutet betala ränta efter den räntesats som gällde på förfallodagen.

Är Förvaringsinstitutet eller Fondförvaltaren 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 förfallodagen.

I övrigt regleras Fondförvaltarens och förvaringsinstitutets skadeståndsansvar enligt 8 kap. 28 § och 9 kap. 22 § LAIF.