

Finansco Dynamisk Allokering A

§ 1 Fondens namn och rättsliga ställning

Fondens namn är Finansco Dynamisk Allokering A, nedan kallad Fonden. Fonden är en värdepappersfond enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder (LVF).

Fonden vänder sig till allmänheten med den begränsning som följer av § 17. 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. Fonden är ingen juridisk person och kan således inte föra talan i domstol. Det fondbolag som anges i § 2 förvaltar Fonden och företräder andelsägarna i alla frågor som rör Fonden, beslutar om den egendom som ingår i Fonden samt utövar de rättigheter som härrör ur egendomen.

Verksamheten bedrivs enligt dessa fondbestämmelser, bolagsordningen för fondbolaget, LVF och övriga tillämpliga författningar.

§ 2 Fondförvaltare

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

§ 3 Förvaringsinstitutet och dess uppgifter

Fondens förvaringsinstitut är Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial, organisationsnummer 516401-9811.

Förvaringsinstitutet ska verkställa Fondbolagets instruktioner avseende Fonden om de inte strider mot bestämmelserna i LVF, övriga tillämpliga författningar eller dessa fondbestämmelser. Förvaringsinstitutet ska ta emot och förvara den egendom som ingår i Fonden samt se till att:

1. försäljning, inlösen och makulering av andelar beräknas enligt LVF och dessa fondbestämmelser,
2. värdet av andelarna i Fonden beräknas enligt LVF och dessa fondbestämmelser,
3. ersättningen för transaktioner som berör Fondens tillgångar betalas in till Fonden utan dröjsmål, och
4. Fondens intäkter används enligt LVF och dessa fondbestämmelser.

§ 4 Fondens karaktär

Fonden är en matarfond som investerar i mottagarfonden Finansco Dynamisk Allokering, nedan kallad Mottagarfonden, som förvaltas av Fondbolaget. Fondens valuta är norska kronor.

Fondens målsättning är att över en treårig period överträffa avkastningen på Fondens jämförelseindex med tillägg om 3,00 procentenheter per år.

Fondens jämförelseindex framgår av informationsbroschyren.

Mottagarfonden är en blandfond som placerar globalt i fondandelar, aktier och obligationer/räntebärande värdepapper samt i överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument och OTC-derivat. Mottagarfondens kapital får till en betydande del placeras i andelar i andra fonder. Mottagarfondens strategi är att ändra viktning mellan aktiebaserade och räntebaserade investeringar i portföljen för att utnyttja långsiktiga skiften i marknadsförhållanden mellan räntemarknaden och aktiemarknaden.

§ 5 Fondens placeringsinriktning

Minst 85 procent av Fondens medel ska placeras i fondandelar i Mottagarfonden.

Upp till 15 procent av Fondens medel får placeras i likvida medel som behövs för förvaltningen av Fonden.

För mer information om fondens och mottagarfondens placeringsinriktning samt eventuella skillnader i resultat och placering av resterande fondmedel hänvisas till Mottagarfondens respektive Fondens faktablad och informationsbroschyr.

§ 6 Marknadsplatser

Fondens medel får, via Mottagarfonden, placeras på en reglerad marknad inom EES eller motsvarande marknad utanför EES samt på annan marknad, inom eller utanför EES, som är reglerad och öppen för allmänheten, såsom MTF-plattformar.

§ 7 Särskild placeringsinriktning

Fonden har en sådan placeringsinriktning som avses i 5 a kap. 1 § andra stycket LVF, vilket innebär att Fonden är en matarfond till Mottagarfonden.

I Fonden får det inte ingå sådana överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument som avses i 5 kap. 5 § LVF.

I Fonden får det inte ingå derivatinstrument.

§ 8 Värdering

Värdet av en fondandel är Fondens värde delat med antalet utelöpande fondandelar. Fondens värde beräknas genom att från tillgångarna dra av de skulder som avser Fonden, inklusive upplupna avgifter som framgår av § 11 nedan och eventuella skatter.

I Fondens tillgångar ingår fondandelar i Mottagarfonden samt likvida medel. Värdet på fondandelar i Mottagarfonden utgår från det senaste fastställda fondandelsvärdet av dessa. Om inget värde på andelarna är tillgängligt används det senast tillgängliga värdet. Om sådant fondandelsvärde saknas eller är, enligt Fondbolagets bedömning, missvisande, upptas fondandelarna till det värde som Fondbolaget på objektiva grunder fastställt. Som vägledning vid den objektiva bedömningen kan uppgifter från oberoende källor eller indexjämförelser användas.

Likvida medel som ingår i Fonden värderas till det belopp varmed de beräknas inflyta.

Till Fondens skulder räknas, förutom skulder vilka uppkommit till följd av Fondens verksamhet, framtida skatteskulder och förvaltningsersättning.

Värdet av en fondandel beräknas normalt varje bankdag av Fondbolaget.

§ 9 Teckning och inlösen av fondandelar

Teckning och inlösen av fondandelar kan ske varje bankdag. Begäran om teckning respektive inlösen görs på det sätt som anges i Fondens informationsbroschyr eller enligt de anvisningar som kan erhållas av Fondbolaget. Begäran om teckning respektive inlösen verkställs under förutsättning att begäran kommit Fondbolaget, eller den som Fondbolaget anvisar, tillhanda senast vid den tidpunkt och i enlighet med de villkor som anges i Fondens informationsbroschyr. Andelsägare ansvarar för att begäran om teckning eller inlösen är korrekt och komplett. Begäran om teckning och inlösen får återkallas endast om Fondbolaget medger detta. Tecknings- och inlösenorder kan inte limiteras. Måste medel för inlösen anskaffas genom försäljning av tillgångar i Fonden ska sådan försäljning ske och inlösen verkställas så snart som möjligt. Fonden är inte öppen för teckning och inlösen sådana bankdagar då värdering av fondens tillgångar inte kan göras på ett sätt som säkerställer andelsägarnas lika rätt till följd av att värderingen i Mottagarfonden är inställd pga. att en av de marknader som Mottagarfondens handel sker på är helt eller delvis stängd. Fondbolaget har därtill rätt att tillfälligt skjuta upp möjlighet till teckning och inlösen i enlighet med § 10.

I samband med en första teckning i Fonden behöver blivande andelsägare fylla i ett kundformulär som bland annat rör kundkännedom. Om kundformuläret 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 investering av medel inte ske i Fonden och motsvarande fondandelar ställas ut.

Teckning och inlösen sker till en fondandelskurs som inte är känd för andelsägaren vid tillfället för begäran om teckning respektive inlösen. Teckningspris och inlösenpris för en fondandel ska vara fondandelsvärdet beräknat

enligt § 8 den dag teckning respektive inlösen sker. Uppgift om teckningspris och inlösenpris offentliggörs på Fondbolagets webbplats, www.isec.com, senast bankdagen efter den bankdag som fondandelsvärdet fastställts.

För Fonden tillämpas inte någon teckningsavgift eller inlösenavgift.

§ 10 Extraordinära förhållanden

Fonden kan komma att stängas för teckning och inlösen av fondandelar om sådana extraordinära förhållanden har inträffat som gör att en värdering av Fondens tillgångar inte kan göras på ett sätt som säkerställer andelsägarnas lika rätt, t.ex. om värderingen i Mottagarfonden är inställd pga. att en av de marknader som Mottagarfondens handel sker på är helt eller delvis stängd.

§ 11 Avgifter och ersättningar

Ur Fondens medel ska ersättning betalas till Fondbolaget i form av dels fast förvaltningsavgift, dels prestationsbaserad avgift.

Utöver ovan belastas Fonden av kostnader för courtage och andra kostnader och lagstadgade avgifter hänförliga till Fondens köp respektive försäljning av finansiella instrument samt skatter.

Minst 85 procent av Fondens medel ska placeras i fondandelar i Mottagarfonden. I informationsbroschyren finns uppgift om de kostnader som är hänförliga till placeringarna av Fondens medel i Mottagarfonden inklusive uppgift om den högsta avgift som får utgå för förvaltningen av Mottagarfonden.

För Fonden tillämpas inte någon teckningsavgift eller inlösenavgift.

Fast förvaltningsavgift

I den fasta förvaltningsavgiften ingår ersättning för Fondens förvaltning och administration samt kostnader för tillsyn, revision och förvaringen av Fondens egendom. Den fasta förvaltningsavgiften får per år för högst uppgå till 1 procent av Fondens värde. Avgiften beräknas dagligen och uttas ur Fonden månatligen. Den gällande fasta ersättningen framgår av Fondens informationsbroschyr.

Prestationsbaserad avgift

Utöver fast förvaltningsavgift enligt ovan tillämpas en prestationsbaserad avgift. Fondens prestationsbaserade avgift utgår med 15 procent av den del av Fondens avkastning, efter avdrag av den fasta avgiften, som överstiger Fondens avkastningströskel. Fondens avkastningströskel utgörs av Solactive NOK Fixed Duration 0.25 years Government Bonds & Bills Index (SOL1X) med tillägg om 3 procentenheter per år. SOL1X är den riskfria räntan för en investerare i NOK. Tillägget om 3 procentenheter är en uppskattad kombinerad riskpremie på ränte- och aktiemarknaden och bedöms vara lämplig utifrån Fondens placeringsinriktning.

Den prestationsbaserade förvaltningsavgiften beräknas varje bankdag och uttas ur Fonden varje månad. För det fall Fonden uppvisar en underavkastning jämfört med avkastningströskeln ska ingen prestationsbaserad ersättning utgå förrän tidigare periods underavkastning har återhämtats (s.k. high watermark). High watermark justeras inte ner om index går ner, utan tidigare högsta fondandelsvärde måste alltid överträffas för att prestationsbaserad avgift ska utgå.

Den prestationsbaserade förvaltningsavgiften beräknas enligt en kollektiv modell. Det innebär att alla andelsägare i en andelsklass behandlas lika oavsett tidpunkt för investeringen. Någon som tecknar fondandelar efter att andelsklassen erhållit en underavkastning behöver inte betala prestationsbaserad förvaltningsavgift förrän andelsklassen som helhet återtagit underavkastningen. Motsvarande gäller när en andelsägare löser in sina andelar när andelsägaren har en ackumulerad underavkastning, varvid eventuellt tidigare erlagd prestationsbaserad förvaltningsavgift inte återbetalas.

I informationsbroschyren finns räkneexempel som visar beräkning av prestationsbaserad avgift vid olika tidpunkter.

§ 12 Utdelning

Fonden lämnar ingen utdelning.

§ 13 Fondens räkenskapsår

Räkenskapsår för Fonden är kalenderår.

§ 14 Halvårsredogörelse och årsberättelse samt ändring av fondbestämmelserna

Fondbolaget ska för Fonden lämna en årsberättelse inom fyra månader från räkenskapsårets utgång och en halvårsredogörelse för räkenskapsårets första sex månader inom två månader från halvårets utgång. Årsberättelsen och halvårsredogörelsen ska finnas tillgängliga hos Fondbolaget och förvaringsinstitutet och ska på begäran kostnadsfritt skickas till de andelsägare som begärt att få denna information.

Ändring av dessa fondbestämmelser får ske endast genom beslut av Fondbolagets styrelse och ska underställas Finansinspektionens godkännande. Sedan ändring godkänts ska fondbestämmelserna hållas tillgängliga hos Fondbolaget och förvaringsinstitutet samt tillkännages på det sätt Finansinspektionen anvisar.

§ 15 Pantsättning och överlåtelse

Om Fondbolaget så beslutar kan en andelsägare pantsätta fondandel.

Pantsättning sker genom att pantsättaren skriftligen anmäler pantsättningen till Fondbolaget. Anmälan ska ange pantsättare, panthavare, vilka andelar och andelsklass som omfattas av pantsättningen och eventuella begränsningar av pantsättningens omfattning. Andelsägaren ska skriftligen underrättas om att Fondbolaget gjort en anteckning om pantsättningen i registret över andelsägare.

Pantsättningen upphör när panthavaren skriftligen meddelat Fondbolaget därom och då Fondbolaget tagit bort uppgiften om pantsättningen från andelsägarregistret.

Fondbolaget har rätt att ta ut ersättning av andelsägaren för registrering av pantsättningen. Ersättningen får uppgå till högst 1 procent av pantens värde vid registreringsstillfället.

Andelsägare kan överlåta sina fondandelar. Överlåtande andelsägare ska skriftligen anmäla överlåtelsen till Fondbolaget och ansvarar för att anmälan är behörigen undertecknad. Anmälan ska innehålla uppgift om överlåtare och förvärvare. Överlåtelse av fondandel förutsätter att Fondbolaget lämnar samtycke. Samtycke lämnas endast för att kunna genomföra överföring av innehav från ett dödsbo, för att kunna genomföra bodelning av giftorättsgods, om överlåtelsen avser gåva till make/maka/egna barn eller om det handlar om överlåtelser mellan olika juridiska personer i samma koncern. Samtycke kan undantagsvis ges även i andra fall. Samtycke kan vidare endast ges under förutsättning att den nya andelsägaren genomgått sedvanlig kontroll enligt regelverket avseende åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism och då inte bedömts vara olämplig som kund. Vid handläggning av överlåtelse kan Fondbolaget ta ut en avgift om högst 500 kronor.

§ 16 Ansvarsbegränsning

Utan att frånga vad som anges i 2 kap. 21 § och 3 kap. 14-16 §§ LVF gäller nedanstående beträffande Fondbolagets respektive förvaringsinstitutets ansvar.

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 andra stycket, om inte förvaringsinstitutet uppsåtligt eller av oaktsamhet orsakat sådan annan skada. Förvaringsinstitutet svarar inte heller för sådan annan skada om omständigheter som anges i andra 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. Fondbolaget ansvarar endast för skada som Fondbolaget har orsakat uppsåtligt eller av oaktsamhet. I inget fall ska ersättning utgå för indirekt skada.

Förvaringsinstitutet eller Fondbolaget svarar inte för skada som orsakats av - svensk eller utländsk - börs eller annan marknadsplats, regulator, clearingorganisation eller andra som tillhandahåller motsvarande tjänster, och – såvitt avser andra skador än de som anges i andra stycket – inte heller för skada som orsakats av depåbank eller annan uppdragstagare som förvaringsinstitutet med vederbörlig skicklighet, aktsamhet och omsorg anlitat och regelbundet övervakar, eller som anvisats av Fondbolaget. Förvaringsinstitutet eller Fondbolaget svarar inte för skada som orsakats av att nu nämnda organisationer eller uppdragstagare blivit insolventa. Ett uppdragsavtal avseende förvaring av tillgångar och kontroll av äganderätten fråntar emellertid inte förvaringsinstitutet eller Fondbolaget dess ansvar för förluster och annan skada enligt LVF.

Förvaringsinstitutet eller Fondbolaget ansvarar inte för skada som uppkommer i anledning av förfogandeinskränkning som kan komma tillämpas mot förvaringsinstitutet eller Fondbolaget beträffande tillgångarna i Fonden.

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

Föreligger hinder för förvaringsinstitutet eller Fondbolaget att helt eller delvis verkställa åtgärd på grund av omständighet som anges ovan, får åtgärden uppskjutas till dess hindret har upphört. I händelse av uppskjuten betalning utgår ingen dröjsmålsränta. Om ränta är utfäst, ska ränta betalas efter den räntesats som gällde på förfallodagen.

Föreligger hinder för förvaringsinstitutet eller Fondbolaget att ta emot betalning för Fonden på grund av omständighet som anges ovan, har förvaringsinstitutet eller Fondbolaget för den tid under vilken hindret förelegat rätt till ränta endast enligt de villkor som gällde på förfallodagen.

§ 17 Tillättna investerare

Fonden riktar sig till allmänheten, dock inte till sådana investerare vars teckning av andel i Fonden står i strid med bestämmelser i svensk eller utländsk lag eller föreskrift. Fonden riktar sig inte heller till sådana investerare vars teckning 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. Fondbolaget har rätt att vägra teckning till sådan investerare som avses i detta stycke.

Fondbolaget får lösa in andelsägares andelar i Fonden mot andelsägarens bestridande – om det skulle visa sig att andelsägare tecknat sig för andel i Fonden i strid med bestämmelser i svensk eller utländsk lag eller föreskrift eller att Fondbolaget på grund av andelsägarens teckning 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.

Särskilt om amerikanska investerare

Fonden eller andelarna i Fonden är inte och avses inte heller bli registrerade i enlighet med vid var tid gällande United States Securities Act 1933 eller United States Investment Companies Act 1940 eller annan tillämplig lagstiftning i USA. Andelar i Fonden (eller rättigheter till fondandelar) får inte eller kommer inte erbjudas, säljas eller på annat sätt distribueras till eller för räkning av U.S. Persons (så som detta definieras i Regulation S i United States Securities Act och tolkas i United States Investment Companies Act 1940).

Den som vill förvärva andelar i Fonden ska till Fondbolaget uppge nationell hemvist. Andelsägare är vidare skyldig att, i förekommande fall, meddela Fondbolaget eventuella förändringar av nationell hemvist. Köpare av andelar i Fonden ska vidare till Fondbolaget bekräfta att han eller hon inte är en U.S. Person och att fondandelarna förvärvas genom en transaktion utanför USA i enlighet med Regulation S. Efterföljande överlåtelse av andelarna eller rättigheter till dessa får endast göras till en non US person och ska ske genom en transaktion utanför USA som omfattas av undantag enligt Regulation S.

Om Fondbolaget bedömer att det inte har rätt att erbjuda, sälja eller på annat sätt distribuera fondandelar enligt ovan äger Fondbolaget rätt att dels vägra verkställighet av sådant uppdrag om köp av andelar i Fonden, dels, i förekommande fall, utan förtida samtycke lösa in sådan andelsägares innehav av andelar i Fonden för dennes räkning och utbetala sålunda tillkommande medel till denne.