

Sparbanken Bas

FONDANDELSFOND (SPECIALFOND) REGISTRERAD I SVERIGE

Målsättning och placeringsinriktning

Sparbanken Bas är en fondandelsfond som placerar fondförmögenheten i andra fonder inom olika tillgångsslag, såväl svenska som utländska.

Fonden har en blandstrategi och placeringarna ska i normalläget vara fördelade på ränte-/hedgefonder 50%, svenska aktiefonder 20% och globala aktiefonder 30%. Fonden kan även placera en mindre del i tillväxtmarknadsfonder.

Ingen av de underliggande fonderna får utgöra mer än 40 % av fondens tillgångar.

Genom kontinuerlig analys av marknadsförutsättningar och fonder inom de olika tillgångsslagen anpassas fondens portfölj löpande till de till-

gångsslag och de fonder som bedöms ha störst chans till god utveckling.

Målsättningen är att fonden långsiktigt ska överträffa utvecklingen av nedanstående sammansatta index omräknat till svenska kronor:

| | |
|---|------|
| - MMSF Fondindex Sverige | 20 % |
| - Morgan Stanley Capital Index World (NET TR) | 30 % |
| - OMRX-T Bond index | 25 % |
| - OMRX-T Bill index | 25 % |

Detta innebär att förväntad framtida avkastning på en placering i fonden kan komma att hamna mellan en längre obligationsplacering och en renodlad aktiefond.

Fonden kan även placera på konto hos kreditinstitut.

Risk (Medel)

Fonden kan såväl öka som minska i värde, det finns därför inte någon garanti att du får tillbaka hela det belopp du sätter in i fonden den dag du väljer att avsluta placeringen.

Då fonden sprider risken genom att placera i underliggande fonder inom olika tillgångsslag och diversifierar placeringarna inom varje tillgångsslag till fonder med skilda förvaltningsstilar, har den en

risknivå mellan låg och medel, d.v.s lägre än en global aktiefond.

Fondens placeringar i utländska aktiefonder, som i normalfallet utgör 30 % av portföljen, innebär en valutarisk mellan de underliggande fondernas valutor och svenska kronor.

Mer information om chans och risk i fondsparandet finns i informationsbroschyren.

Historisk avkastning

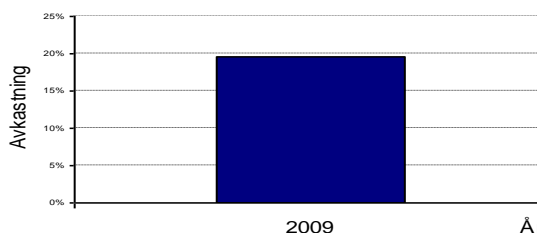
Genomsnittlig årlig avkastning senaste 3 åren: -----

Genomsnittlig årlig avkastning senaste 5 åren: -----

Fonden startade 2008-10-31

Grafen visar den historiska utvecklingen i svenska kronor. Avkastningen är beräknad med utdelningen återlagd. Ingen hänsyn har tagits till inflation. Avkastningen redovisas efter avdrag av förvaltningsarvode (se Avgifter nedan). Observera att historisk avkastning inte är någon indikation på fondens framtida utveckling.

Årlig utveckling Sparbanken Bas



Vem passar fonden för?

Inriktningen, dvs en aktivt förvaltnad, mycket bred blandfond, som sprider sina placeringar till ränte-, hedge- och aktiefonder på flera olika marknader, gör fonden till en utmärkt långsiktig basplacering för alla.

Den lägre risknivån gör också att placerings-

horisonten skulle kunna vara något kortare än de fem år vi normalt rekommenderar för aktierelaterade placeringar, men utgångspunkten för en placering i fonden bör ändå vara långsiktig.

Avgifter

Avgifter som betalas direkt av placeraren (Köp- och säljavgifter): Inga

Avgifter som tas direkt ur fonden och påverkar andelsvärdet:

Årlig fast förvaltningsavgift: 1,3 %.

Rörlig förvaltningsavgift 2009: 0,25 % (20 % av avkastningen över ovanstående mixade index (se 1:a stycket) de dagar fonden ackumulerat går bättre än detta index. Se även informationsbroschyren).

Övriga avgifter 2009: Inga

Totalt erlagda avgifter 2009 (TER): % 1,55 %

Kostnader utöver TER 2009: 0,09 %

Omsättningshastighet 2009: 1,0 ggr

Förvaltningsavgift i underliggande fonder: Utöver fondens redovisade avgifter tillkommer avgifter i de underliggande fonderna.

TER för underliggande fonder 2009: 1,25 %

Kostnaden i de underliggande fonderna bygger på TER för dessa fonder för 2009 och har vägts samman enligt portföljsammansättningen den 31 december 2009. Kostnaden är angiven före avdrag för de rabatter som vi förhandlat oss till.

Utdelning

Fonden lämnar årligen utdelning i februari för föregående räkenskapsår. Utdelningen återinvesteras normalt, men kan på i förväg gjord begäran även

utbetalas, efter avdrag för preliminärskatt i förekommande fall.

Skatteregler

Här redovisas skattereglerna i korthet. För närmare information hänvisar vi till vår informationsbroschyr.

Fondens beskattning: Fonden beskattas för sina inkomster, men får göra avdrag för utdelning till andelsägarna. För att undvika dubbelbeskattning ges utdelning och skatt betalas därför ej av fonden.

Placerarens beskattning: Vid utdelning dras

preliminärskatt för privatpersoner men inte för juridisk person. Kapitalvinst/förlust redovisas på kontrolluppgift till skatteverket, men skatteavdrag görs ej. Skatten kan påverkas av individuella omständigheter.

Om fonden är knuten till pensionssparande gäller särskilda skatteregler.

Är du osäker på eventuella skattekonsekvenser, kontakta oss gärna.

Kursinformation

Fondens andelsvärde beräknas varje börsdag med en dags förskjutning. Andelsvärdet publiceras i flera dags-

och ekonomitidningar, på finansiellt inriktade webbsidor och kan alltid erhållas direkt från oss på Indecap.

Köpa och sälja andelar

För att placera i fonden sätts önskat belopp in på bankgiro 387-7065. Som betalningsmottagare anges "Sparbanken BAS". I meddelanderutan skrivs andelsägarens namn, personnummer, adress och telefonnummer.

Minsta insättningsbelopp vid köp av andelar är 100 kronor och det är inte möjligt att månadsspara, via autogirodragning från bankkonto, i fonden.

Köp av andelar genomförs i enlighet med de tider som anges i fondbestämmelserna under förutsättning att identitetskontroll enligt lagen om penningtvätt har kunnat utföras före köp.

Är andelsägaren omyndig eller har skatterättslig hemvist utomlands finns speciella teckningsblanketter. Dessa kan fås på 08-411 37 70 eller www.indecap.se.

För att sälja andelar fyller du antingen i blanketten "Säljorder/fondbyte", som finns på www.indecap.se eller skickar/faxar oss ett vänligt brev, där du anger fond, säljbelopp och numret på det bankkonto vi ska sätta in pengarna på. Observera att bankkontot måste tillhöra andelsägaren.

Förvaltande bolag

Fonden förvaltas av Indecap AB, en oberoende analytiker av fonder och fondbolag, som startade 2002. Indecap har sedan starten Finansinspektionens tillstånd att bedriva värdepappersrörelse och sedan 2005 tillstånd att bedriva fondverksamhet för specialfonder. Finansinspektionen utövar även tillsyn över fonden och bolaget.

Bolagets säte: Stockholm.

Ansvarig förvaltare är Niklas Lundberg.

Fondens förvaringsinstitut är Swedbank AB.

Revisor är Helene Willberg, KPMG AB.

Klagomålsansvarig är Ulf Houlst, 08-411 37 76.

Fonden startade 2008-10-31.

Ytterligare information

Det här förenklade faktabladet (simplified prospectus) innehåller övergripande information om fonden.

Vill du få mer information, studera fondens informationsbroschyr eller ta del av års- eller delårsrapporter, kontakta oss gärna.

Fonden förmedlas av Sparbanker. Som ersättning för detta erhåller Sparbankerna del i fondens förvaltningsarvode i enlighet med samarbetsavtal.

Indecap AB, Regeringsgatan 60, 111 56 Stockholm

Telefon: 08-411 37 70

Fax: 08-411 37 71

E-post: info@indecap.se

Hemsida: www.indecap.se