

Sparbanksfond Likviditet

SPECIALFOND REGISTRERAD I SVERIGE

Målsättning och placeringsinriktning

Sparbanksfond Likviditet är en förvaltd ränfefond som placerar fondförmögenheten på ett flertal inlåningskonton hos kreditinstitut, via fondens förvaringsinstitut. Villkoren hos de underliggande inlåningskontona ger Fonden en ränfebindningstid (löptid) på 30 dagar.

Målsättningen är att Fonden, i relation till gällande ränta vid varje bindningstillfälle, ska ge en jämn och konkurrenskraftig avkastning till mycket låg risk.

Risk (Mycket låg)

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 inkomna

medel på inlåningskonton hos ett antal olika underliggande kreditinstitut, har den en risknivå som kan betecknas som mycket låg.

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

Historisk avkastning

Då fonden är nystartad kan vi inte beräkna avkastningsmått enligt gällande branschregler. Vill du ha information om vår bedömning av fondens

utveckling, kontakta oss gärna på telefon 08-411 37 70 eller mail www.indecap.se.

Vem passar fonden för?

Inriktningen, d.v.s en förvaltd ränfefond, som sprider sina placeringar till inlåningskonton hos ett antal olika kreditinstitut, gör fonden till en utmärkt långsiktig likviditetsplacering för förmögnare privatpersoner eller institutionella placerare.

Den mycket låga risknivån gör också att rekommenderad placeringshorisont kan vara så kort som en månad och uppåt, men utgångspunkten för en placering i fonden bör ändå vara långsiktig.

Avgifter

Avgifter som betalas direkt av placeraren

Köpvavgift: 1,0 % på investerat belopp

Säljavgift: Ingen

Avgifter som tas direkt ur fonden och

påverkar andelsvärdet:

Årlig fast förvaltningsavgift: 0,02 %.

Eftersom fonden är nystartad kan dess avgifter, TER, samt omsättningshastighet inte beräknas.

Kontakta oss gärna om du önskar mer information om kostnader i placeringen.

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

preliminärs katt 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 månadslut. Andelsvärdet publiceras

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 bankkonto i Swedbank, nr. 8901-1 913.728.098-9. Som betalningsmottagare anges "Sparbanksfond Likviditet". Som meddelande till betalningsmottagaren skrivs andelsägarens namn, personnummer, adress och telefonnummer.

Minsta insättningsbelopp vid köp av andelar är 10.000.000 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 informationsbroschyren och 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 varligt 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.

Bolaget säte: Stockholm.

Ansvarig förvaltare är Niklas Lundberg.

Fondens förvaringsinstitut är Swedbank AB.

Revisor är Helene Willberg, KPMG AB.

Klagomålsansvarig är Ulf Houlist, 08-411 37 76.

Fonden startade 2009-06-17.

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.

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