

Sparbanksfond Likviditet
Fondbestämmelser fastställda av Värdepappersbolagets styrelse 2009-11-23
och godkända av Finansinspektionen 2010-02-09

§ 1 Fondens rättsliga ställning

Fonden är en specialfond enligt 1 kap 1 § lagen (2004:46) om investeringsfonder.

Fondens namn är Sparbanksfond Likviditet nedan kallad Fonden.

Fondförmögenheten ägs av fondandelsägarna gemensamt och varje fondandel medför lika rätt till den egendom som ingår i Fonden. Indecap AB, förvaltar Fonden och företräder fondandelsägarna i alla frågor som rör Fonden. Fonden kan inte förvärva rättigheter eller ta på sig skyldigheter och följaktligen kan inte Fondens tillgångar utmätas.

Fonden riktar sig till allmänheten.

§ 2 Fondförvaltare

Fonden förvaltas av Indecap AB, org. nr. 556622-4480, nedan kallat Värdepappersbolaget.

§ 3 Förvaringsinstitutet

Fondens tillgångar förvaras av Swedbank AB, org. nr. 502017-7753, nedan kallat Förvaringsinstitutet.

Förvaringsinstitutet har till uppgift att verkställa Värdepappersbolagets beslut avseende Fonden.

Förvaringsinstitutet skall vidare ta emot och förvara den egendom som ingår i Fonden samt bland annat se till att såväl försäljning och inlösen av fondandelar som placering av medlen i Fonden sker enligt lagen (2004:46) om investeringsfonder, föreskrifter och dessa fondbestämmelser.

§ 4 Fondens karaktär

Fonden är en förvaltd räntefond som placerar på inlåningskonton hos kreditinstitut med en månads bindningstid. Målsättningen är att fonden, i relation till vid bindningstillfället gällande ränta, ska ge en jämn och konkurrenskraftig avkastning till mycket låg risk.

§ 5 Fondens placeringsinriktning

Fondens tillgångar placeras till 100 procent på inlåningskonto hos kreditinstitut.

Fonden får ej använda sig av andra placeringar.

För att mäta risknivån i Fonden används riskmättet standardavvikelse. Fonden eftersträvar en årlig standardavvikelse på 0,25 procent +/- 0,10 procentenheter.

Fondens avvikelser från vad som föreskrivs för värdepappersfonder i lagen (2004:46) om investeringsfonder framgår nedan och i fondbestämmelsernas 7 § sista stycket och 8 § sjunde stycket.

100 procent av Fondens tillgångar får placeras på inlåningskonto med en (1) månads bindningstid, vilket avviker från bestämmelsen i 5 kap. 10 § andra stycket lagen (2004:46) om investeringsfonder.

Medlen kan inte göras tillgängliga under bindningstiden, dock sammanfaller bindningstidens utgång med de månadsvisa inlösentillfällen som framgår av § 8.

Fondens tillgångar ska placeras på;

- inlåningskonto hos nedan angivna kreditinstitut, enligt nedan angiven andel:

Sparbanken 1826	15%
Sparbanken i Karlshamn	10%
Sparbanken Syd	13%
Sparbanken Södra Dalarna	4%
Skurups Sparbank	8%
Sparbanken Västra Mälardalen	10%
Sparbanken Nord	10%
Westra Wermlands Sparbank	8%
Sala Sparbank	6%
Laholms Sparbank	8%
Fryksdalens Sparbank	4%
Södra Hestra Sparbank	4%
	100%

§ 6 Särskild placeringsinriktning

Fondens tillgångar ska placeras på inlåningskonto på kreditinstitut, se § 5 för kreditinstitut och andel.

Fondens får inte använda sig av sådana överlåtbara värdepapper eller penningmarknadsinstrument som avses i 5 kap. 5 § LIF.

Fonden får inte använda sig av derivatinstrument i sin förvaltning.

Fonden får inte använda sig av OTC-derivat.

§ 7 Värdering

Andelarna i Fonden skall vara lika stora och medföra lika rätt till egendom som ingår i Fonden.

Värdet av en fondandel är Fondens värde delat med antalet utelöpande fondandelar. Fondens värde beräknas genom att från tillgångarna avdrages de skulder som avser Fonden, däri inbegripna ej debiterade skatter enligt Värdepappersbolaget bestämmande.

Tillgångar placerade på inlåningskonto värderas till faktiskt värde med tillägg av upplupen inkomstränta.

Marknadsvärdering av fondandelsvärdet sker den sista bankdagen varje månad. Värdepappersbolaget kan undantagsvis avstå från att beräkna fondandelsvärdet om Värdepappersbolaget inte erhållit värdet på samtliga i Fonden ingående tillgångar (t.ex. vid eftersläpande rapportering), eller om fondens underliggande värden inte är beräknade vid samma tidpunkt. Uppgift om senast beräknade fondandelsvärde kan alltid erhållas från Värdepappersbolaget.

Värdering en gång per månad, den sista bankdagen, avviker från bestämmelsen i 4 kap 10 § tredje stycket lagen (2004:46) om investeringsfonder.

§ 8 Försäljning och inlösen av fondandelar

Försäljningspriset (utgivningspriset) för fondandel är fondandelsvärdet den dag utgivning verkställts.

Inlösenpriset för fondandel är fondandelsvärdet den dag inlösen verkställts.

Med utgivningsdag avses den dag försäljning av andelar sker.

Uppgifter om senaste försäljnings- och inlösenpris för fondandel tillhandahålls varje arbetsdag av Värdepappersbolaget. Under sådan tid under vilken styrelsen enligt § 9 nedan beslutat att försäljning och inlösen ej skall ske, tillhandahålls inte försäljnings- och inlösenpris.

Minsta belopp vid utgivning av andelar är 10 000 000 kronor och det är inte möjligt att månadsspara i Fonden, via autogirodragning från bankkonto.

Fondandelar utges av Värdepappersbolaget hos vilket även begäran om inlösen sker. Avräkning sker till den kurs som beräknas på utgivnings- respektive inlösendagen. Med utgivningsdag avses normalt den sista bankdagen i varje månad, under förutsättning att:

- teckningsanmälan är Värdepappersbolaget tillhanda senast 10 dagar innan utgivningsdagen, och
- likviden är bokförd på Värdepappersbolagets bankkonto för Fonden hos Förvaringsinstitutet senast klockan 10.00, på utgivningsdagen.

Med inlösendag avses den sista bankdagen i varje månad under förutsättning att skriftlig säljorder kommit Värdepappersbolaget tillhanda senast 10 dagar innan denna dag. Utbetalning av försäljningslikviden och affärsnota som bekräftar försäljningen av andelar sker så snart Fonden erhållit likvid för försålda andelar dock senast inom 5 dagar från inlösendagen.

Försäljning och inlösen av fondandelar en gång per månad, avviker från bestämmelsen i 4 kap 13§ lagen (2004:46) om investeringsfonder.

Ett fondbyte är att jämställa med en inlösen och en försäljning av fondandelar. Vid byten mellan två av Värdepappersbolaget förvaltade fonder sker både inlösen och försäljning av andelar enligt respektive fonds bestämmelser. Om medel inte finns för att kunna genomföra fondbytet enligt respektive fonds regler, gäller samma regler som vid inlösen av fondandelar.

Försäljning och inlösen av fondandelar sker alltid till okänd kurs och det är inte möjligt att limitera begäran om köp eller inlösen av andelar. Det andelsvärde som publiceras i tidningar, text-TV m. fl. är inte Fondens andelsvärde från närmast föregående helgfria vardag utan från senaste månadsvärdering.

§ 9 Stängning av fonden

Värdepappersbolagets styrelse äger besluta att ytterligare försäljning och inlösen av fondandelar tills vidare ej skall ske, 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. Sådana förhållanden kan t.ex. anses föreligga om en inte oväsentlig andel av Fondens förmögenhet är placerad på ett eller flera underliggande konton som på grund av marknadsskäl eller andra skäl inte kan leverera underlag till Fonden.

§ 10 Avgifter och ersättningar

Vid tecknande av andelar uttages en avgift på 1,0 procent av teckningsbeloppet. Avgiften tillfaller Värdepappersbolaget.

Ur Fondens medel skall ersättning betalas till Värdepappersbolaget för dess förvaltning av Fonden i form av en fast ersättning.

Ersättningen beräknas den sista dagen i varje månad, baserad på fondförmögenheten och kursen för Fonden den dagen och får uppgå till högst 0,02 procent av Fondens genomsnittliga värde per kalenderår, beräknat på alla månadsslutskurser under året för Fonden. Avgiften uttages vid den månadsvisa kurssättningen. Den avgift som faktiskt tas ut framgår av fondfaktablad och informationsbroschyr.

Vid beräkning av ersättning sker avrundning av innehav (antal andelar) till fyra decimaler och ersättningsnivå (kronor) till två decimaler.

I ovan nämnda ersättning för förvaltningen ingår även ersättningarna till Förvaringsinstitutet för förvaringen av de i Fonden ingående tillgångarna, till Finansinspektionen för dess tillsynsverksamhet och till Värdepappersbolagets revisorer för deras granskning.

Utöver Fondens ovanstående avgifter kan eventuellt extra avgifter tillkomma till de institut vari Fonden placeras. De underliggande inlåningskontonas avgift är noll.

§ 11 Utdelning

Fonden skall, om Värdepappersbolaget så beslutar, årligen lämna utdelning.

Utdelningen lämnas i syfte att överföra beskattningen av Fondens avkastning på andelsägarna, så att avkastningen ej blir beskattad i två led. Beräkningen av det för Fonden utdelningsbara resultatet sker enligt följande:

1. Kvarstående utdelningsbart resultat från föregående år.
2. Fondens resultat före skatt enligt resultaträkning.
3. Avdrag för realiserade och orealiserade icke skattepliktiga vinster på finansiella instrument under räkenskapsåret.
4. Tillägg av realiserade och orealiserade icke skattepliktiga förluster på finansiella instrument under räkenskapsåret.
5. Tillägg av ett belopp motsvarande den schablonberäknade skattemässiga intäkten på marknadsvärdet av finansiella instrument vid räkenskapsårets början.
6. Utnyttjande av avräkningsbar kupongskatt.

Utdelning sker normalt med ett belopp motsvarande högst det utdelningsbara resultatet, vilket får ökas med vid andelsförsäljning inbetald upplupen utdelning och minskas med vid andelsinlösen utbetald upplupen utdelning.

Värdepappersbolagets styrelse äger även rätt att besluta om att utdelning inte skall ske för enskilt år.

Utdelning sker under februari månad året efter räkenskapsåret.

För på fondandel belöpande utdelning skall, efter avdrag för preliminärskatt avseende fysiska personer, Värdepappersbolaget förvärva nya fondandelar för den fondandelsägares räkning, som på av bolaget fastställd dag är registrerad för fondandelen.

På i förväg gjord begäran kan utdelningen i förekommande fall efter avdrag för preliminärskatt, även utbetalas till fondandelsägarens bankkonto.

§ 12 Räkenskapsår

Räkenskapsår för Fonden är kalenderår.

§ 13 Halvårsredogörelse och årsberättelse, ändring av fondbestämmelserna

Värdepappersbolaget skall för Fonden lämna:

1. En årsberättelse inom fyra månader från räkenskapsårets utgång.
2. En halvårsredogörelse för räkenskapsårets första sex månader inom två månader från halvårets utgång.

Ovan nämnda information skall på begäran sändas kostnadsfritt till den som avser att köpa andelar i Fonden och till de andelsägare som önskar dessa samt hållas tillgängliga hos Värdepappersbolaget och Förvaringsinstitutet.

Beslutar Värdepappersbolaget om ändring av dessa fondbestämmelser, skall ändringarna underställas Finansinspektionen för godkännande. Beslutet skall offentliggöras genom att hållas tillgängligt hos Värdepappersbolaget och Förvaringsinstitutet, eller på annat sätt som Finansinspektionen beslutar.

§ 14 Pantsättning

Vid pantsättning av andelar skall panthavare och/eller pantsättare skriftligen underrätta Värdepappersbolaget härom. Av underrättelsen skall framgå

- vem som är panthavare
- vilka fondandelar som omfattas av pantsättningen och
- eventuella begränsningar av pantsättningens omfattning.

Värdepappersbolaget registrerar pantsättningen i andelsägarregistret. Fondandelsägaren underrättas skriftligen om registreringen av pantsättningen. När pantsättningen upphört, borttas – efter anmälan från panthavaren – uppgiften om pantsättningen.

§ 15 Andelsägarregister

Hos Värdepappersbolaget skall föras register över fondandelsägarnas innehav av andelar i Fonden. Registreringen av andel är avgörande för rätten till andel i Fonden och därav följande rättigheter.

§ 16 Ansvarsbegränsning

Värdepappersbolaget och Förvaringsinstitutet är inte ansvariga för skada som beror av lagbud, myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om Värdepappersbolaget eller Förvaringsinstitutet är föremål för eller själva vidtar sådan konfliktåtgärd.

Värdepappersbolaget och Förvaringsinstitutet är inte heller skyldiga att i andra fall ersätta skada om bolagen varit normalt aktsamma. I inget fall är bolagen ansvariga för indirekt skada.

Om fondandelsägare tillfogats skada genom att Värdepappersbolaget eller Förvaringsinstitutet överträtt lagen (2004:46) om investeringsfonder eller dessa fondbestämmelser gäller det skadeståndsansvar som anges i 2 kap. 21 § lagen (2004:46) om investeringsfonder.