

Guide Obligationsfond Sverige.
Fondbestämmelser fastställda av Värdepappersbolagets styrelse 2006-11-10
och godkända av Finansinspektionen 2007-03-19

§ 1 Fondens rättsliga ställning

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

Fondens namn är Guide Obligationsfond Sverige, nedan kallad Fonden.

Fondförmögenheten ägs av fondandelsägarna gemensamt och varje fondandel medför lika rätt till den egendom som ingår i Fonden. Indecap AB, nedan kallat VPbolaget, förvaltar Fonden och företräder fondandelsägarna i alla frågor som rör Fonden. Fonden inte kan 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.

§ 3 Förvaringsinstitutet

Fondens tillgångar förvaras av Swedbank AB, nedan kallat Förvaringsinstitutet.

Förvaringsinstitutet har till uppgift att verkställa VPbolagets 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 förvaltnad fond som placerar i andra Sverigeplacerande räntefonder, så att Fonden får en genomsnittlig räntebindningstid som överstiger 1 år. Genom att placera i andra fonder drar Fonden nytta av den förvaltningskompetens som finns hos olika fondförvaltare.

Målsättningen är, att genom investeringar i andra fonder och aktiv förvaltning av dessa – med tanke på såväl uppnådda resultat som framtida möjligheter – erbjuda en placering som kontinuerligt anpassas till de räntefonder som bedöms ha störst möjligheter att uppnå konkurrenskraftig framtida värdeutveckling.

Fondens utveckling påverkas förutom av räntenivån för de längre svenska marknadsräntorna även av förändringar i dessa.

Fonden är ett bra alternativ för långsiktiga placeringar på räntemarknaden eftersom de längre marknadsräntorna oftast ger högre avkastning än kortare. Den högre risken i längre räntefonder gör att en placering i fonden bör ses på längre sikt, ca. 2 år eller längre.

§ 5 Fondens placeringsinriktning

Fondens tillgångar får placeras i fondandelar samt på konto hos kreditinstitut. Placeringarna av Fondens tillgångar är inte begränsade till någon viss bransch, något visst geografiskt område, eller till finansiella instrument utfärdade av någon viss emittent.

Grunderna för Fondens placeringsinriktning är att genom investeringar i fondandelar i andra Sverigeplacerande räntefonder, erbjuda en räntepacering med en genomsnittlig räntebindningstid som alltid överstiger 1 år.

Genom kontinuerlig analys och bevakning av de olika förvaltarna, deras inriktning och resultat, anpassas Fondens innehav till de Sverigeplacerande räntefonder som bedöms ha störst chans till god utveckling i rådande marknadssituation. Det innebär att Fondens räntebindningstid och risknivå kan variera över tiden i syfte att dra

nytta av förändringar i marknadsräntorna. Fonden kan även placera på konto hos kreditinstitut i syfte att öka avkastningen på Fondens likvida medel.

Högsta andel som en enskild fond får utgöra av den totala fondförmögenheten är 50 procent.

Placeringar på konto hos kreditinstitut får inte överstiga 10 procent av fondförmögenheten.

Fondens placeringsinriktning avviker från vad som föreskrivs för värdepappersfonder i lagen (2004:46) om investeringsfonder genom att fonden får:

- Placera 100 procent av Fondens tillgångar i andelar i andra fonder, specialfonder eller fondföretag, vilket avviker från bestämmelsen i 5 kap 16§ 2:a stycket lagen (2004:46) om investeringsfonder.
- Placera 50 procent av Fondens tillgångar i andelar i en och samma fond, specialfond eller ett och samma fondföretag, vilket avviker från bestämmelsen i 5 kap 16§ 1:a stycket lagen (2004:46) om investeringsfonder.
- Placera Fondens tillgångar i andelar i andra fonder, specialfonder eller fondföretag så att Fondens innehav uppgår till 40 procent av andelarna i fonden eller fondföretaget, vilket avviker från bestämmelsen i 5 kap 19§ punkten 4 lagen (2004:46) om investeringsfonder.
- Uppta lån mot säkerhet i Fondens tillgångar, vilket avviker från bestämmelsen i 5 kap 23§ 1:a punkten lagen (2004:46) om investeringsfonder. Fondens belåningsgrad är maximalt 40 procent av tillgångarnas marknadsvärde. Belåning av Fondens tillgångar överstigande 10 procent av marknadsvärdet får endast ske i syfte att överbrygga olika likviddagar i samband med köp och försäljning av innehav.

Genom att placera i andra räntefonder som i sin tur sprider investeringarna till olika räntebärande värdepapper och genom att utnyttja fonder med olika förvaltningsstilar eftersträvar Fonden en för längre svenska räntefonder låg risknivå.

För att mäta risken i Fonden används riskmättet standardavvikelse. Fonden eftersträvar en årlig standardavvikelse på 4 procent +/- 2 procent, vilket motsvarar den historiska risknivån för längre obligationsplaceringar.

§ 6 Särskild placeringsinriktning

Fondens tillgångar får till betydande del placeras i fondandelar men inte i onoterade fondpapper och penningmarknadsinstrument, derivatinstrument eller OTC-derivat. Fondens tillgångar får vidare inte placeras i sådana obligationer och andra skuldförbindelser som anges i 5 kap. 8 § lagen (2004:46) om investeringsfonder eller råvaruderivat.

§ 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 Fondbolagets bestämmande.

Finansiella instrument som ingår i Fonden värderas med ledning av gällande marknadsvärde, d v s senast noterade betalkurs eller NAV-kurs (Net Asset Value). Om betalkurs inte föreligger, eller inte framstår som relevant, får de finansiella instrumenten upptas till det värde som VPbolaget beslutar på grundval av tillgänglig marknadsinformation.

Beräkning av fondandelsvärdet sker varje helgfri vardag och uppgift om senast beräknade fondandelsvärde kan alltid erhållas från VPbolaget.

§ 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.

Uppgifter om försäljnings- och inlösenpris för fondandel tillhandahålls varje arbetsdag av VPbolaget och finns också på VPbolagets hemsida www.indecap.se. Under sådan tid under vilken styrelsen enligt § 9 nedan beslutat att försäljning och/eller inlösen ej skall ske, tillhandahålls inte försäljningspris och/eller inlösenpris.

Minsta belopp vid utgivning av andelar i samband med första engångsinsättningen är 300.000 kronor och det är inte möjligt att månadspara i Fonden, via autogirodragning från bankkonto. Efter första insättningen kan ytterligare insättningar göras med minst 50.000 kronor per gång.

Fondandelar utges av VPbolaget hos vilket även begäran om inlösen sker. Avräkning sker till den kurs som beräknas på utgivnings- respektive inlösendagen. Med utgivningsdag avses dagen efter det att investeringslikviden valuterats VPbolagets bankkonto för Fonden hos Förvaringsinstitutet. För att utgivning av nya fondandelar skall genomföras till valuteringsdagens slutkurs krävs också att insättningen är bokförd på VPbolagets bankkonto för Fonden hos Förvaringsinstitutet senast klockan 12.00 närmast helgfria vardag före valuteringsdagen. Med inlösendag avses den dag då skriftlig säljorder kommit VPbolaget tillhanda enligt ovanstående tid.

Om medel för inlösen av fondandelar behöver anskaffas genom försäljning av finansiella instrument i Fonden, skall försäljning av dessa ske omgående och inlösen av andelar ske snarast möjligt. Om VPbolaget anser att sådan försäljning skulle kunna skada övriga andelsägare i Fonden, får VPbolaget, efter anmälan till Finansinspektionen, avvakta med försäljningen.

Ett fondbyte är att jämställa med en inlösen och en försäljning av fondandelar. Vid byten mellan två av VPbolaget 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 behöver inte nödvändigtvis vara identiskt med dagens slutkurs på Fonden.

§ 9 Stängning av fonden

VPbolagets 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 i en eller flera underliggande fonder som på grund av marknadsskäl/ andra skäl inte kan leverera kurser till Fonden.

§ 10 Avgifter och ersättningar

Ur Fondens medel skall ersättning betalas till VPbolaget för dess förvaltning av Fonden, dels i form av en fast ersättning, dels i form av en resultatbaserad ersättning.

Den fasta ersättningen beräknas löpande på Fondens värde varje dag (vid den dagliga kurssättningen) och får uppgå till högst 0,5 procent av Fondens genomsnittliga värde per kalenderår.

Den resultatbaserade ersättningen utgår endast de dagar då Fondens värdeutveckling överträffar utvecklingen för Fondens jämförelseindex, OMRX-TBOND, ett ränteindex som motsvarar utvecklingen för räntebärande värdepapper med längre löptid. Jämförelseindexets värde inhämtas dagligen, vid samma tidpunkt som kurserna på de i Fonden ingående fonderna fastställs. De dagar Fonden utvecklas sämre än sitt jämförelseindex utgår ingen resultatbaserad ersättning och den sk underavkastningen mot index från föregående dag/dagar kvarstår till kommande dagar med överavkastning. Vid en kommande dag med överavkastning mot indexutvecklingen uttages följaktligen ingen resultatbaserad ersättning förrän tidigare dags/dagars underavkastning kompenseras fullt ut. Först när detta skett och Fondens utveckling överträffat indexutvecklingen under den kommande dagen uttages resultatbaserad ersättning på nytt, dvs indexjämförelsen (underavkastningen) räknas upp med jämförelseräntan. Den resultatbaserade ersättningen uppgår, i förekommande fall, till 20 procent av Fondens överavkastning mot jämförelseindex och tas ur Fonden i samband med den dagliga kurssättningen. Beräkningen av den resultatbaserade ersättningen görs kollektivt och efter det att den fasta ersättningen dragits av.

Vid försäljning av andelarna efter en period när Fonden har utvecklats sämre än sitt jämförelseindex, dvs har en ackumulerad underavkastning jämfört med indexutvecklingen, utgår inte någon kompensation till andelsägare i form av återbetalning av tidigare uttagen resultatbaserad ersättning.

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

VPbolaget äger också rätt att ta ut ersättning för Fondens beräknade utlägg för courtage/ transaktionskostnader och i förekommande fall omsättningsskatt vid köp respektive försäljning av finansiella instrument.

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

Utöver Fondens ovanstående avgifter tillkommer förvaltningsavgifter i de fonder som Fonden placerar i. De underliggande fondernas fasta förvaltningsavgift får inte överstiga 1 procent av Fondens genomsnittliga förmögenhet. Även rörlig/prestationsbaserad förvaltningsavgift kan förekomma. Verkliga avgifter är oftast mycket lägre än ovanstående max.gräns och framgår av fondfaktablad och årsberättelse. Även i informationsbroschyren finns utförlig information om kostnader samt ett räkneexempel för den prestationsbaserade avgiften. Informationen finns att tillgå hos VPbolaget eller på www.indecap.se.

§ 11 Utdelning

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

- Kvarstående utdelningsbart belopp från tidigare år.
- Fondens resultat före skatt enligt resultaträkning.
- Avdrag för realiserade, för Fonden ej skattepliktiga, vinster på finansiella instrument under räkenskapsåret.
- Tillägg av realiserade, för Fonden ej avdragsgilla, förluster på finansiella instrument under räkenskapsåret.

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.

VPbolagets 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, VPbolaget 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 fondandelsägares bankkonto.

§ 12 Räkenskapsår

Räkenskapsår för Fonden är kalenderår.

§ 13 Halvårsredogörelse och årsberättelse, ändring av fondbestämmelserna

VPbolaget 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 VPbolaget och Förvaringsinstitutet.

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

§ 14 Pantsättning

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

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

VPbolaget 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 VPbolaget 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

VPbolaget 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 VPbolaget eller Förvaringsinstitutet är föremål för eller själva vidtar sådan konfliktåtgärd.

VPbolaget 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 VPbolaget 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.