

Informationsbroschyr 2024

Indecap Guide Sverige

Indecap Guide Sverige Offensiv

Indecap Guide Global

Indecap Guide Global Offensiv

Indecap Guide Tillväxtmarknadsfond

Indecap Guide Företagsobligation

Indecap Guide 1

Indecap Guide 2

Indecap Guide Q30

Informationsbroschyren för nedan angivna fonder är upprättad i enlighet med lagen (2004:46) om värdepappersfonder och Finansinspektionens föreskrifter (2013:9) om värdepappersfonder.

ALLMÄN INFORMATION

Praktisk information

Postadress: Indecap Fonder AB, Kungsgatan 24, 111 35 Stockholm

Besöksadress: Kungsgatan 24, Stockholm

Telefon: 08-409 454 00

Fax: 08-409 454 01

E-post: info@indecapfonder.se

Hemsida: www.indecapfonder.se

Bolagets säte: Kungsgatan 24, 111 35 Stockholm

Fondbolaget

Indecap Fonder AB, 556971-7340, fick 2015-07-15 tillstånd av Finansinspektionen att bedriva fondverksamhet enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder och lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder. Bolaget bildades 2014-04-23. Bolaget har för närvarande ett aktiekapital på 2 000 000 kr.

Ägare

Indecap Holding AB äger Indecap Fonder AB till 100%.

Indecap Holding AB ägs av:

Sparbanker: cirka 85%

Anställda och grundare genom bolag: cirka 15 %

Styrelse

Helene Willberg, Ordförande

Cecilia Jeffner och Peter Bredelius

Ledande Befattningshavare

Johan Svedin, VD och klagomålsansvarig

Hanna Lindström: Riskansvarig, Karin Sandberg: Compliance Officer och Jenny Undberg: DPO

Förvaringsinstitut

Swedbank AB (publ), Securities 105 30 Stockholm

Revisor

KPMG AB

Fondbolaget förvaltar följande fonder

Indecap Guide Företagsobligation

Indecap Guide Global

Indecap Guide Global Offensiv

Indecap Guide Sverige

Indecap Guide Sverige Offensiv

Indecap Guide Tillväxtmarknadsfond

Indecap Guide Q30

Indecap Guide 1

Indecap Guide 2

Uppdragsavtal

Indecap Fonder AB har valt att låta en utomstående aktör ansvara för företagets compliance och riskfunktion. Vi har valt företaget Advisense AB.

Adress till förvaringsinstitutet är Swedbank Securities 105 30 Stockholm. Förvaringsinstitutet ska bland annat övervaka fondens penningflöden, förvara fondens tillgångar och verkställa Bolagets instruktioner. Vidare ska förvaringsinstitutet tillse att försäljning och köp av värdepapper, värdering av fondens tillgångar och användning av fondens medel sker i enlighet med lag och fondens fondbestämmelser. De ska agera i andelsägarnas gemensamma intresse och kontrollera att fondbolagets beslut rörande fonden inte strider mot lagen (2004:46) om värdepappersfonder eller fondbestämmelserna.

Swedbank AB (publ) har uppdragit åt State Street Bank att agera sammanhållande för värdepapper som förvaras utanför Sverige. Swedbank AB (publ) har rutiner för att kunna identifiera, hantera, övervaka och redovisa eventuella intressekonflikter. Eftersom förvaringsinstitutet är en del av Swedbank AB kan intressekonflikter uppstå mellan förvaringsinstitutets verksamhet och andra verksamheter inom Swedbank AB samt dess

dotterbolag. Förvaringsinstitutet har genom lag en skyldighet att identifiera och hantera sådana intressekonflikter samt därtill redovisa intressekonflikterna för fondens investerare.

Exempel på aktiviteter som kan innebära intressekonflikter är:

(i) Hantering av värdepapperslån, kapitalförvaltning, investeringsrådgivning och/eller andra rådgivningstjänster till fonden;

(ii) Delaktighet i bankrörelse, värdepappershandel inklusive valutahandel, derivathandel, utlåning, mäklari, market making eller andra finansiella transaktioner med fonden, antingen för egen räkning eller för andra kunders räkning.

För att potentiella intressekonflikter inte ska påverka fonden och dess investerare negativt är förvaringsinstitutet och övriga verksamheter inom Swedbank AB funktionellt och organisatoriskt åtskilda. Förvaringsinstitutets verksamhet sköts alltid utifrån att tillvarata fondandelsägarnas intressen och enligt gällande marknadsvillkor.

De viktigaste rättsliga följderna av en investering i en fond

Den som investerar i en fond får fondandelar till ett värde motsvarande det investerade beloppet och blir därmed fondandelsägare. En fondandelsägare har en rätt att få sina fondandelar inlösta enligt de villkor som anges i fondbestämmelserna för fonden samt i förekommande fall erhålla utdelning. Inlösen sker på så sätt att pengar utbetalas till belopp motsvarande det aktuella värdet på de fondandelar som inlöses.

Fondbolaget placerar fondens medel utifrån fondens mål och placeringsinriktning. En värdepappersfond kan inte förvärva rättigheter eller ta på sig skyldigheter. Fonden kan inte heller föra talan inför domstol eller någon annan myndighet. Egendom som ingår i en värdepappersfond får inte utmätas. Fondandelsägarna svarar inte för förpliktelser som avser fonden. Lagen (1904:48 s. 1) om samäganderätt tillämpas inte på delägarskap i en

värdepappersfond. Fondbolaget företräder andelsägarna i alla frågor som rör en värdepappersfond. Vid förvaltningen av en värdepappersfond handlar Fondbolaget uteslutande i fondandelsägarnas gemensamma intresse. Tillgångarna i en värdepappersfond förvaras av förvaringsinstitutet Swedbank AB (publ). På så sätt säkerställs att en fondandelsägare inte påverkas negativt om Fondbolaget skulle hamna i ekonomiska svårigheter.

Delegering/delförvaltning

Indecap Fonder har valt att outsourca delar av fondförvaltningen i Indecap Guide Företagsobligation.

Bolagens intresse är att generera vinst till sina ägare samtidigt som andelsägarnas och övriga kunders intresse är att få en så god avkastning som möjligt på sitt investerade kapital i förhållande till risknivå och till lägsta möjliga kostnad. Till detta kommer att ägande och därmed risktagande i fonden är skilt från beslutsfattande avseende fondens tillgångar. Detta kan få till följd att incitamenten för andelsägare och beslutsfattare i bolagen inte sammanfaller och att förvaltare eller individer i fondbolaget kan ta risk med andelsägarnas tillgångar i syfte att skapa egen vinning samt tjäna mer på en uppgång än de förlorar på en nedgång. För att söka likställa parternas intressen skall avgifterna vara tydliga. Vidare skall fondbolaget vid utveckling av avtal med externa fondförvaltare ta denna risk i beaktande. Fondens förväntade risk och placeringsbegränsningar är specificerade och får inte överskridas. Externa fondförvaltare kan förvalta såväl fonder som andra kunders tillgångar. När affärstransaktioner genomförs samtidigt för olika kunders räkning skall dock kunderna behandlas efter samma fördelningsprincip. Huvudregeln är att fördelningsprincipen är pro rata.

Pro rata innebär att fördelningen av avslutsvolymen skall ske procentuellt i förhållande till portföljstorlek för de kunder som omfattats av affärerna. Placeringsbegränsningar och restriktioner för enskilda kunders portföljer kan dock innebära att ovanstående huvudregel inte kan följas fullt ut. Så kan exempelvis vara fallet när en viss portfölj skall efterlikna en viss basportfölj men där vissa typer av

värdepapper enligt avtalet med kunden inte får ingå. Ett annat exempel är när kundens portfölj är för liten för att fullt ut kunna kopiera basportföljen. Även i andra fall kan det finnas skäl för mindre avvikelser från huvudregeln om de inte är av materiell betydelse, exempelvis en önskan att minimera antalet transaktioner. Huvudregeln är dock att intressekonflikter undviks genom likabehandling av liknande portföljer.

Försäljning och inlösen av fondandelar

Villkoren rörande försäljning och inlösen av fondandelar för respektive fond anges i fondbestämmelserna (§ 9) för fonden.

Ytterligare information om försäljning och inlösen av fondandelar samt nödvändiga blanketter finns på fondbolagets webbplats eller kan fås från fondbolagets kundtjänst.

Fondandelsägarregister

Fondbolaget för ett register över samtliga andelsägare och deras innehav. Andelsägares innehav redovisas på årsbesked som även innehåller deklaraionsuppgifter.

Limitering av försäljnings- och inlösenorder

Det är inte möjligt att limitera försäljnings- och inlösenorder.

Fondbyten

Fondbolaget medger att fondandelar utfärdas innan betalning tillförts en fond enbart i samband med ett byte mellan två av fondbolagets fonder enligt villkoren nedan. För att ett byte ska vara möjligt krävs att fondbolagets särskilda fondbytesblankett används och är fullständigt ifyllt samt har kommit fondbolaget tillhanda senast vid den aktuella bryttidpunkten för att vi ska genomföra bytet (en försäljning av fondandelar i den ena fonden och ett köp i den andra) samma bankdag. Inkommer

bytesblanketten senare genomförs bytet nästkommande handelsdag för fonden.

Principer och rutiner för värdering av fondtillgångar

Egendom som ingår i en värdepappersfond värderas med ledning av gällande marknadsvärde. Fondbestämmelserna för en fond anger närmare hur tillgångarna i en fond värderas och fondens värde fastställs.

Kompensation vid felaktigt fondandelsvärde

Värdering av fondens innehav och beräkningen av fondandelsvärdet är centrala uppgifter i all fondverksamhet. Om ett beräknat fondandelsvärde visar sig vara felaktigt tillämpar fondbolaget Fondbolagens förenings rekommendationer för hantering av kompensation. Det innebär att andelsägare som påverkats negativt av ett materiellt fel kompenseras.

Årsberättelse och halvårsredogörelse samt det senaste beräknade nettotillgångsvärdet (NAV) för fondandelar

Fondbolaget upprättar för varje fond en årsberättelse och halvårsredogörelse. Handlingarna ska på begäran kostnadsfritt skickas till fondandelsägare och finns tillgängliga hos fondbolaget och förvaringsinstitutet senast fyra månader efter räkenskapsårets utgång (årsberättelse) respektive två månader efter halvårsskiftet (halvårsredogörelse). Handlingarna finns också tillgängliga på fondbolagets webbplats.

Det senaste månadens beräknade nettotillgångsvärdet (NAV) för en fondandel i varje fond offentliggörs på fondbolagets webbplats. För dagliga uppdateringar hänvisar vi till olika fondtorg alternativt Morningstar eller liknande informationstjänster.

Likabehandling

Andelarna i en fond är lika stora och medför lika rätt till den egendom som ingår i fonden.

I en fond får det dock finnas andelar av olika slag (andelsklasser). Andelsklasser i en och samma fond får vara förenade med olika villkor för utdelning, avgifter, lägsta teckningsbelopp samt i vilken valuta andelar tecknas och inlöses. Andelarna i en andelsklass är lika stora och medför lika rätt till den egendom som ingår i fonden. Detta innebär att principen om likabehandling av fondandelsägare gäller med justering för de eventuella villkor som gäller för en viss andelsklass.

Upphörande eller överlåtelse av fondverksamhet

Om fondbolaget får sitt tillstånd att bedriva tillståndspliktig rörelse återkallat, träder i likvidation, försätts i konkurs eller vill upphöra med förvaltningen av en fond ska förvaltningen av denna tillfälligt övertas av förvaringsinstitutet. Förvaringsinstitutet får sedan överlåta förvaltningen till ett annat fondbolag som godkänts av Finansinspektionen. I annat fall ska investeringsfonden upplösas genom att tillgångarna säljs och nettobehållningen skiftas ut till andelsägarna. Kungörelse härom ska införas i Post- och Inrikes Tidningar och hållas tillgänglig hos förvaringsinstitutet samt hos fondbolaget om inte Finansinspektionen beviljar undantag i det enskilda fallet.

Skatteregler

Fondspararens skatt: Vid utdelning dras preliminärskatt (gäller ej juridiska personer). Kapitalvinst/förlust redovisas på kontrolluppgift till Skatteverket, men skatteavdrag görs ej. OBS: kapitalförlust på onoterade fonder får enbart dras av till 70 procent. Skattebestämmelserna för fonder och fondinnehav innebär att ingen skatt på själva fonden tas ut, men skatt på innehav av direktägda andelar i investeringsfonder tillämpas. Fondandelsägaren ska i sin deklaration ta upp en schablonintäkt som uppgår till 0,4 procent av kapitalunderlaget. Kapitalunderlaget utgörs av värdet på andelarna vid kalenderårets ingång.

Schablonintäkten tas sedan upp i inkomstslaget kapital och beskattas med 30 procent. För juridiska personer beskattas schablonintäkten i inkomstslaget näringsverksamhet med 22 procent skatt. Kontrolluppgift lämnas för fysiska personer och svenska dödsbon. Juridiska personer får själva beräkna schablonintäkt och betala in skatt. Skatten kan påverkas av individuella omständigheter och den som är osäker på eventuella skattekonsekvenser bör söka experthjälp.

Risk och riskhantering

Sparande i fonder innebär alltid ett visst mått av risktagande, vilket betyder att investerade pengar kan minska i värde. Normalt är risken högre vid sparande i en ren aktiefond än i en ränte- eller blandfond. Nedan redogörs kortfattat för de huvudsakliga risker som kan förekomma vid sparande i fonder. Uppräkningen är inte uttömmande.

Hållbarhetsrisk

Hållbarhetsrisk betyder en risk att avkastningen på våra investeringar påverkas negativt av hållbarhetsfaktorer. Denna risk är en miljörelaterad, social eller styrningsrelaterad händelse eller omständighet som, om den skulle inträffa, skulle ha en faktisk eller potentiell betydande negativ inverkan på investeringens värde.

Marknadsrisk

Marknaden för ett tillgångsslag kan stiga eller falla i pris, exempelvis priset på en aktie.

Likviditetsrisk

Ett värdepapper kan inte omsättas vid avsedd tidpunkt utan större prisreduktion eller stora kostnader.

Valutarisk

Värdet på en investering kan påverkas av ändrade valutakurser.

Kredit-/motpartsrisk

En emittent eller motpart ställer in betalningarna.

Ränterisk

En räntefonds känslighet för ändrade marknadsräntor.

Operativ risk

Risk kopplad till fondbolagets operativa verksamhet, exempelvis IT-system, personal, administration m.m.

Indecap Fonder AB har klassificerat sina fonder enligt EU standarden för riskklassificering. Varje fond är klassificerad enligt en sjugradig skala, s.k. risk/avkastningsindikator, där 1 innebär lägst risk och 7 högst risk. Observera att kategori 1 inte är riskfri. Klassificeringen framgår av respektive fonds faktablad.

Ändring av fondbestämmelser

Ändring i fondbestämmelser får endast ske genom beslut av fondbolagets styrelse, och ska underställas Finansinspektionen för godkännande. Sedan ändring godkänts skall beslutet hållas tillgängligt hos fondbolaget och förvaringsinstitutet samt tillkännages på sätt Finansinspektionen anvisar. Ändringarna kan påverka fondens placeringsinriktning, avgifter och riskprofil.

Skadeståndsskyldighet

Om en fondandelsägare i en värdepappersfond tillfogats skada genom att fondbolaget överträtt lagen om värdepappersfonder eller andra författningar som reglerar Fondbolagets verksamhet, fondens fondbestämmelser eller fondbolagets bolagsordning eller interna instruktioner som har sin grund i en författning som reglerar fondbolagets verksamhet. Fondbolaget ansvarar gentemot en fond och fondandelsägare för att fondens tillgångar värderas korrekt, för att beräkna fondens nettotillgångsvärde (NAV) samt för att offentliggöra detta värde.

Distribution

Fondbolaget har ingått avtal med distributörer för försäljning och marknadsföring av bolagets fonder.

Marknadsföring i andra länder

Fondbolaget marknadsför inte fonderna utanför Sverige och har inte slutit avtal med återförsäljare utanför Sverige.

BOLAGETS FONDER

Indecap Guide Sverige

Målsättning och placeringsinriktning

Indecap Guide Sverige är en värdepappersfond som placerar i svenska aktier och överlåtbara värdepapper. Fonden är en aktivt förvaltd aktiefond som är inriktad mot Sverige. Detta innebär att Fonden huvudsakligen kommer investera i aktier i bolag som har sin verksamhet i Sverige. Fondens inriktning i övrigt är diversifierad och således inte specificerad till någon bransch. För att minska risken försöker fonden upprätthålla en bra sektormässig balans.

Med en beprövad investeringsprocess och långsiktighet i investeringarna försöker fondens förvaltare skapa värde över tiden.

Målsättningen är att fonden ska överträffa MSCI Sweden NR. Detta index är också basen för fondens prestationsbaserade förvaltningsarvode i andelsklasserna A och B. Rörligt arvode tas endast ut de dagar fondens utveckling överträffar indexets.

De tillgångsslag som fondmedlen får placeras i är överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, OTC-derivat, derivatinstrument, fondandelar samt på konto i kreditinstitut. Handel med derivatinstrument får ske som ett led i fondens placeringsinriktning. Användning av derivatinstrument sker dock endast i undantagsfall och avser då normalt inte att öka fondens risknivå.

- Indecap Guide Sverige startade 2003-10-31
- Bankkontonummer: 8901-1 903.405.980-9

Andelsklasser

Fonden kan enligt fondbestämmelserna ha tre andelsklasser. Andelsklass A och B är avsedda för större investerare medan C-klassen har en lägre första inbetalningsnivå. Andelsklass A är en icke utdelande klass med en fast avgift samt en rörlig avgift. B är en icke utdelande andelsklass med en fast avgift samt en rörlig avgift. C är en icke

utdelande andelsklass med endast en fast avgift.

Kundkategori

Den här fonden är tänkt för investerare klassificerade som icke-professionella, professionella eller jämbördiga motparter.

Kunskap och erfarenhet

För att investera i den här fonden bör du ha grundläggande eller högre kunskaper om fonder.

En investerare med grundläggande kunskaper kan ta ett informerat investeringsbeslut när denne tagit del av dokumentation om fonden eller fått grundläggande information av försäljaren.

Investeringsmål

Målgruppen för fonden är investerare som främst vill att det satsade kapitalet ska växa.

Fonden kan eventuellt även passa investerare med andra investeringsmål. Däremot passar inte fonden för investerare som i första hand vill att det satsade kapitalet ska ge ett skydd i förhållande till andra investeringar, innehålla en options- eller hävstångsdel, ge avkastning i form av utdelning eller liknande eller ska växa.

Fonden är tänkt för investerare med en lång (minst 5 år) placeringshorisont. Fonden passar inte dig som vill att din investering har en särskild inriktning.

Förmåga att klara förluster

Det är inte säkert att en investerare får tillbaka hela eller en viss andel av det satsade kapitalet. En investerare kan dock inte förlora mer än det satsade kapitalet.

Risk

Fonden har riskfaktor 4 av 7, vilket motsvarar en medelrisk. Fonden passar därmed dig som har en risktolerans som motsvarar 4 av 7.

Riskprofil

Fondens riskindikator i faktabladet är **kategori 4**, det vill säga medelhög risk med en volatilitet mellan 12% - 20%.

Integrering av hållbarhetsrisker i investeringsprocessen

Indecap Fonder beaktar hållbarhetsrisker vid investeringar i denna fond.

En hållbarhetsrisk innebär en miljörelaterad, social eller styrningsrelaterad händelse eller omständighet som, om den skulle inträffa, skulle ha en faktisk eller potentiell betydande negativ inverkan på investeringens värde. Hållbarhetsrisker utgör således en finansiell risk som kan påverka värdet av investeringar över tid.

Att ta hänsyn till frågor som rör miljö, socialt ansvarstagande och bolagsstyrning (ESG-faktorer) är en integrerad del i fondens investeringsprocess. Fondens ESG-risker hanteras bland annat genom:

- Screening av samtliga innehav för att identifiera bolag som bryter mot internationella normer eller konventioner, samt bolag som är verksamma i branscher vi exkluderar
- Påverkansarbete genom bland annat bolagsdialoger
- Riskbedömning av samtliga investeringar i syfte att minska ESG-risker väljer fonden bort bolag som är aktiva inom ett flertal kontroversiella områden (alkohol, tobak, vapen, fossila bränslen, pornografi, kommersiell spelverksamhet).

Fondens innehav screenas regelbundet via data från en extern och oberoende samarbetspartner. Genom att aktivt påverka de bolag som fonden investerar i tror vi att fondens risknivå kan sänkas och bidra till ett bättre resultat.

Indecap Fonders påverkansarbete sker i huvudsak genom deltagande vid bolagsstämmor för de innehav fonden investerar i. Vi arbetar även med gemensamt påverkansarbete tillsammans med andra större ägare samt genom egna dialoger och påverkansarbete.

Läs mer om Indecap Fonders påverkansarbete i Indecaps principer för aktieägarengagemang.

Marknadsrisk

Indecap Guide Sverige exponeras mot aktier vilket alltid innebär en marknadsrisk i form av att priset på en aktie uppvisar svängningar. Fondens minskar denna risk som ett resultat av att fonden äger eller har exponering mot aktier i flera bolag (diversifiering) vars priser inte uppvisar exakt

samma svängningar, samt genom att vidhålla en bra sektorfördelning.

Likviditetsrisk

Likviditetsrisken innebär att ett värdepapper inte kan omsättas vid avsedd tidpunkt utan större prisreduktion eller stora kostnader. Indecap Guide Sverige kommer vara investerade i dagligt handlade värdepapper med bra likviditet och kommer ha en låg likviditetsrisk.

Aktivitetsgrad

Fonden är en aktivt förvaltd aktiefond som är inriktad mot Sverige. Detta innebär att Fonden huvudsakligen kommer investera i aktier i bolag som har sin verksamhet i Sverige. Fondens jämförelseindex är MSCI Sweden NR som är ett för fonden relevant jämförelseindex då det återspeglar fondens placeringsinriktning vad gäller tillgångsslag och marknad.

Fondens aktiva risk (tracking error) de senaste 10 åren, genomsnitt på 3,53, visar att fonden är en aktivt förvaltd fond som avviker från sitt jämförelseindex. Aktiv risk visar hur mycket fondens avkastning svänger i värde i förhållande till jämförelseindex.

Aktiv risk (tracking error) per år

20231231	20221231	20211231	20201231	20191231
4,67%	4,74%	4,40%	4,11%	3,21%
20181231	20171231	20161231	20151231	20141231
2,17%	2,97%	3,64%	2,74%	2,61%

Fondbestämmelser

Indecap Guide Sverige

Fondbestämmelser fastställda av Fondbolagets styrelse 2017-12-06 och godkända av Finansinspektionen 2018-06-15

§ 1 Fondens rättsliga ställning

Fonden är en värdepappersfond. Dessa fondbestämmelser är upprättade i enlighet med lagen (2004:46) om värdepappersfonder, nedan kallad LVF. Verksamheten bedrivs enligt dessa fondbestämmelser, bolagsordningen för fondbolaget, LVF och övriga tillämpliga författningar. Fondens andelar handlas i SEK.

Fondens namn är Indecap Guide Sverige, nedan kallad Fonden.

Fonden har tre andelsklasser benämnda A, B och C.

Den fasta avgiften för andelsklasserna A, B och C får högst uppgå till 2 procent men den faktiska avgiften skiljer sig åt för samtliga andelsklasser och redovisas i aktuella faktablad samt i informationsbroschyr.

A har en fast avgift. Den faktiska avgiften redovisas i aktuell informationsbroschyr.

Minsta belopp vid utgivning av andelar i samband med första insättningen är 500 000 och därefter kan ytterligare insättningar göras med minst 10,000 kronor per gång.

B har en fast avgift. Den faktiska avgiften redovisas i aktuell informationsbroschyr.

Minsta belopp vid utgivning av andelar i samband med första insättningen är 10 000 000 och därefter kan ytterligare insättningar göras med minst 10 000 kronor per gång.

C har en fast avgift. Den faktiska avgiften redovisas i aktuell informationsbroschyr.

Minsta belopp vid utgivning av andelar i samband med första insättningen i andelsklassen C är 100 kronor.

Fondförmögenheten ägs av fondandelsägarna gemensamt och andelarna i en andelsklass medför lika rätt till den egendom som ingår i Fonden. Indecap Fonder AB, nedan kallat Fondbolaget, 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. Hos Fondbolaget 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.

Fonden riktar sig till allmänheten.

§ 2 Fondförvaltare

Fonden förvaltas av Indecap Fonder AB, org. nr. 556971-7340.

§ 3 Förvaringsinstitutet

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

Förvaringsinstitutet har till uppgift att verkställa Fondbolagets 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 lag, föreskrifter och dessa fondbestämmelser.

§ 4 Fondens karaktär

Fonden är en aktivt förvaltd aktiefond som är inriktad mot Sverige. Detta innebär att Fonden huvudsakligen kommer investera i aktier i bolag som har sin verksamhet i Sverige. Fondens inriktning är diversifierad och således inte specificerad till någon bransch. För att minska risken försöker fonden upprätthålla en bra sektormässig balans.

Fonden har som övergripande finansiell målsättning att, under iakttagande av tillbörlig försiktighet, långsiktigt överträffa sitt jämförelseindex. Med en beprövad investeringsprocess och långsiktighet i investeringarna försöker Fondens förvaltare att identifiera fondförvaltare som skapar värde över tiden, investera i deras fonder alternativt följa deras aktieval.

Fondens jämförelseindex är MSCI Sweden NR SEK. MSCI Sweden NR SEK består av de största bolagen på Stockholmsbörsen och täcker ca 85 procent av Stockholmsbörsens värde inklusive bolagens årliga utdelningar.

§ 5 Fondens placeringsinriktning

Fondens medel får vara placerade i överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, derivatinstrument, fondandelar samt på konto i kreditinstitut. Fonden får placera högst 10 procent av dess värde i andra fonder eller fondföretag.

Fonden är aktivt förvaltd. Med aktivt förvaltd menas att Fondens förvaltare analyserar förvaltare och deras portföljer och baserat på det egna analysarbetet köper in värdepapper och aktier vilket gör att fondens portfölj kommer avvika från fondens jämförelseindex

Underliggande tillgångar till derivatinstrument som ingår i fonden ska utgöras av eller hänföra sig till tillgångar enligt 5 kap. 12 § första stycket LVF.

Fonden är en aktiefond inriktad mot Sverige. Med detta menas att fonden huvudsakligen kommer placera sina medel i svenska aktier, som minst 80 procent men upp emot 100 procent av fondförmögenheten kan placeras i svenska aktier. Minst 90 procent av fondförmögenheten ska vara placerad i medel med anknytning till Sverige. Fondens medel får som ett led i denna inriktning bl.a. placeras dels i aktier eller andra finansiella instrument som vid investeringstillfället är upptagna till handel på en reglerad marknad i Sverige eller uppfyller kravet på att avses att bli upptagna till handel på en sådan marknad inom ett år från emissionen eller som är utgivna av emittenter som vid investeringstillfället har sitt säte i Sverige eller som vid investeringstillfället handlas i svenska kronor, dels på konto i kreditinstitut med säte i Sverige eller en i Sverige etablerad filial.

Oavsett vad som angivits ovan om fondens geografiska inriktning får fonden inneha sådana finansiella instrument som kommit att ingå i fonden på grund av ett tidigare innehav, t.ex. till följd av uppköp, avknoppningar eller andra företagshändelser.

För att mäta risknivån i Fonden används riskmättet standardavvikelse. Fonden eftersträvar en årlig standardavvikelse som motsvarar standardavvikelsen för Fondens jämförelseindex +/- 10 procentenheter, vilket kan sägas motsvara den historiska risknivån för Stockholmsbörsen.

§ 6 Marknadsplatser

Fondförmögenheten får placeras på en reglerad marknad inom EES eller på en motsvarande marknad utanför EES. Handel får även ske på en annan marknad inom eller utom EES som är reglerad och öppen för allmänheten.

§ 7 Särskild placeringsinriktning

Fonden får använda sig av sådana överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument som avses i 5 kap. 5 § LVF.

Fonden får använda derivatinstrument såsom ett led i fondens placeringsriktlinje. Fonden får placera i OTC-derivat enligt 5. Kap 12§ andra stycket.

§ 8 Värdering

Värdet av en fondandel i en särskild andelsklass i fonden utgörs av andelsklassens värde delat med antalet utestående andelar i den aktuella andelsklassen. Fondens värde beräknas genom att från tillgångarna avdrages de skulder som avser Fonden, däri inbegripna ej debiterade skatter enligt Fondbolagets bestämmande och ligger till grund för fastställande av försäljnings- och inlösenkurser vid handel med andelar i fonden.

Fondens tillgångar beräknas enligt följande:

- Överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, derivatinstrument och fondandelar värderas till gällande marknadsvärde (senaste betalkurs eller om sådan inte finns senaste köpkurs). Om sådana kurser inte kan erhållas eller är missvisande enligt fondbolagets bedömning, får överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, derivatinstrument och fondandelar upptas till det värde som fondbolaget på objektiv grund bestämmer.
- För sådana överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument som avses i 5 kap. 5 § LVF fastställs ett marknadsvärde enligt särskild värdering. Till grund för den särskilda värderingen kan läggas bl.a.; marknadspriser från icke godkänd reglerad marknad eller s.k. market maker, annat finansiellt instrument upptaget till handel på reglerad marknad eller index med justering för skillnader i t.ex. kreditrisk och likviditet (referensvärdering), diskonterade kassaflöden (nuvärdesvärdering) eller kapitalandel av det egna kapitalet (bokslutsvärdering).
- För OTC-derivat fastställs ett marknadsvärde enligt särskild värdering. Till grund för den särskilda värderingen läggs; marknadspriser från icke godkänd reglerad marknad eller s.k. market maker, en referensvärdering baserad på ett identiskt derivat upptaget till handel på reglerad marknad eller ett marknadsvärde baserat på allmänt vedertagna värderingsmodeller (t.ex. Black & Scholes för europeiska optioner).
- Likvida medel inklusive insättningar på bankräkning, korta placeringar på penningmarknaden och medel på konto i kreditinstitut.
- Upplupna räntor.
- Upplupna utdelningar.
- Ej likviderade försäljningar.
- Övriga fordringar avseende fonden.

Fondens skulder beräknas enligt följande:

- Upplupen förvaltningsersättning.
- Ersättning till förvaringsinstitut.
- Ej likviderade köp.

- Skatteskulder.
- Övriga skulder avseende fonden

Beräkning av fondandelsvärdet sker varje bankdag. Uppgift om senast beräknade fondandelsvärde kan alltid erhållas från Fondbolaget.

§ 9 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 senaste försäljnings- och inlösenpris för fondandel tillhandahålls varje arbetsdag av Fondbolaget. Under sådan tid under vilken styrelsen enligt § 10 nedan beslutat att försäljning och inlösen ej skall ske, tillhandahålls inte försäljnings- och inlösenpris.

Minsta belopp vid utgivning av andelar i samband med första insättningen i andelsklassen C är 100 kronor.

Minsta belopp vid utgivning av andelar i samband med första engångsinsättningen är 500 000 respektive 10 000 000 kronor i andelsklasserna A och B. Därefter kan ytterligare insättningar göras med minst 10 000 kronor per gång. Fondandelar utges av Fondbolaget hos vilket även begäran om inlösen sker. Avräkning sker till den kurs som beräknas på utgivnings- respektive inlösendagen. Med utgivningsdag avses den bankdag investeringslikviden valuterats Fondbolagets bankkonto för Fonden hos Förvaringsinstitutet, före klockan 12.00. Med inlösendag avses den bankdag då skriftlig säljorder kommit Fondbolaget tillhanda enligt ovanstående tid.

Uppgift om utgivnings- och inlösenpris finns tillgängligt hos Fondbolaget senast bankdagen efter den bankdag då fondandelsvärdet fastställts enligt ovan.

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 Fondbolaget anser att sådan försäljning skulle kunna skada övriga andelsägare i Fonden, får Fondbolaget, 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 Fondbolaget 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 bankdag utan från dagen dessförinnan, dvs två bankdagar tidigare.

§ 10 Extraordinära förhållanden

Fonden kan komma att stängas för in- och utträde 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.

§ 11 Avgifter och ersättningar

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

Andelsklass A,B och C har endast en fast avgift.

Den fasta ersättningen beräknas löpande på Fondens värde varje dag (vid den dagliga kursstämningen) och får uppgå till högst 2,0 procent av Fondens genomsnittliga värde per kalenderår. Den avgift som faktiskt tas ut framgår av fondfaktablad och informationsbroschyr.

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

§ 12 Utdelning

Fonden lämnar som huvudregel ingen utdelning. Fondbolaget kan dock besluta om en utdelning till fondandelsägarna om det, enligt fondbolagets bedömning, är nödvändigt för att ta tillvara andelsägarnas gemensamma intresse. Utdelning lämnas då i en sådan omfattning och på den dag som bedöms lämplig. För den utdelning som belöper på en fondandel ska fondbolaget, efter eventuellt avdrag för preliminär skatt, förvärva nya fondandelar för den andelsägares räkning som på fastställt dag är registrerad för fondandelen. På en fondandelsägares begäran ska utdelning – efter eventuellt skatteavdrag – i stället utbetalas till andelsägaren. En sådan begäran ska framställas senast den dag som fondbolaget bestämmer.

§ 13 Räkenskapsår

Räkenskapsår för Fonden är kalenderår.

§ 14 Halvårsredogörelse och årsberättelse, ändring av fondbestämmelserna

Fondbolaget 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 nämnd 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 Fondbolaget 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.

§ 15 Pantsättning

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

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

Fondbolaget registrerar pantsättningen i andelsägarregistret. Fondandelsägaren underrättas skriftligen om registreringen av

pantsättningen. När pantsättningen upphört, borttas – efter anmälan från panthavaren – uppgiften om pantsättningen.

§ 16 Ansvarsbegränsning

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

Fondbolaget svarar inte för skada som förorsakats av förvaringsinstitutet. Inte heller ansvarar fondbolaget för skada som orsakats av att andelsägare eller annan bryter mot lag, förordning, föreskrift eller dessa fondbestämmelser. Härvid uppmärksammas andelsägare på att denne ansvarar för att handlingar som fondbolaget tillställts är riktiga och behörigen undertecknade samt att fondbolaget underrättas om ändringar beträffande lämnade uppgifter.

Fondbolaget eller förvaringsinstitutet svarar inte för skada som orsakats av – svensk eller utländsk – börs eller annan marknadsplats, depåbank, central värdepappersförvarare, clearingorganisation, eller andra som tillhandahåller motsvarande tjänster, och inte heller av uppdragstagare som fondbolaget eller förvaringsinstitutet med tillbörlig omsorg anlitat enligt 3 kap 14–16 §§ LVF. Detsamma gäller skada som orsakats av att ovan nämnda organisationer eller uppdragstagare blivit insolventa. Fondbolaget eller förvaringsinstitutet svarar inte heller för skada som uppkommer med anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot Fondbolaget eller förvaringsinstitutet beträffande finansiella instrument.

Föreligger hinder för fondbolaget att helt eller delvis vidta åtgärd på grund av omständighet som anges ovan får åtgärden skjutas upp till dess hindret upphört. Om fondbolaget till följd av en sådan omständighet är förhindrad att verkställa eller ta emot betalning ska fondbolaget respektive andelsägaren inte vara skyldig att erlagga dröjsmålsränta. Motsvarande befrielse från skyldigheten att erlagga dröjsmålsränta gäller även om fondbolaget med tillämpning av § 10 tillfälligt skjuter upp tidpunkten för försäljning eller inlösen av fondandelar.

Fondbolaget har skadeståndsskyldighet enligt 2 kap. 21 § LVF. Regler om förvaringsinstitutets skadeståndsansvar anges i 3 kap. 14–16 §§ LVF.

§ 17 Tillåtna investeringar

Det förhållandet att fonden riktar sig till allmänheten innebär inte att den riktar sig till sådana investeringar vars försäljning av andel i fonden eller deltagande i övrigt i fonden står i strid med bestämmelserna i svensk eller utländsk lag eller föreskrift. Inte heller riktar sig fonden till sådana investeringar vars försäljning 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 försäljning till sådana investeringar som avses ovan i detta stycke.

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

Inlösen enligt föregående stycke ska verkställas omedelbart. Vad som stadgas om utbetalning av inlösenlikvid i § 9 ovan ska äga tillämpning även vid fall av inlösen enligt denna § 17.

Indecap Guide Sverige Offensiv

Målsättning och placeringsinriktning

Indecap Guide Sverige Offensiv är en värdepappersfond. Fonden är en aktivt förvaltd aktiefond som är inriktad mot Sverige och Norden. Detta innebär att Fonden huvudsakligen kommer investera i aktier i bolag som har sin verksamhet i Sverige. Fondens inriktning i övrigt är diversifierad och således inte specificerad till någon bransch. För att minska risken försöker fonden upprätthålla en bra sektormässig balans. Fonden söker bolag med hög tillväxt eller hög tillväxtpotential.

Fonden har som övergripande finansiell målsättning att, under iakttagande av tillbörlig försiktighet, långsiktigt överträffa sitt jämförelseindex. Med en beprövad investeringsprocess och långsiktighet i investeringarna försöker Fondens förvaltare att skapa värde över tiden.

Fondens jämförelseindex är Carnegie Small Cap Index Sweden, CSRXSE, som är ett avkastningsindex för svenska småbolag där aktieutdelningarna återinvesteras

Fondens medel får vara placerade i överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, derivatinstrument, fondandelar samt på konto i kreditinstitut. Fonden får placera högst 10 procent av dess värde i andra fonder eller fondföretag.

- Indecap Guide Sverige Offensiv startade 2021-07-30
- Bankkontonummer: 8901-1 734 253 315-0

Andelsklasser

Fonden kan enligt fondbestämmelserna ha tre andelsklasser. Andelsklass A och B är avsedda för större investerare medan C-klassen har en lägre första inbetalningsnivå. Andelsklass A är en icke utdelande klass med en fast avgift samt en rörlig avgift. B är en icke utdelande andelsklass med en fast avgift samt en rörlig avgift. C är en icke utdelande andelsklass med endast en fast avgift.

Kundkategori

Den här fonden är tänkt för investerare klassificerade som icke-professionella, professionella eller jämbördiga motparter.

Kunskap och erfarenhet

För att investera i den här fonden bör du ha grundläggande eller högre kunskaper om fonder.

En investerare med grundläggande kunskaper kan ta ett informerat investeringsbeslut när denne tagit del av dokumentation om fonden eller fått grundläggande information av försäljaren.

Investeringsmål

Målgruppen för fonden är investerare som främst vill att det satsade kapitalet ska växa.

Fonden kan eventuellt även passa investerare med andra investeringsmål. Däremot passar inte fonden för investerare som i första hand vill att det satsade kapitalet ska ge ett skydd i förhållande till andra investeringar, innehålla en options- eller hävstångsdel, ge avkastning i form av utdelning eller liknande eller ska växa.

Fonden är tänkt för investerare med en lång (minst 5 år) placeringshorisont. Fonden passar inte dig som vill att din investering har en särskild inriktning.

Förmåga att klara förluster

Det är inte säkert att en investerare får tillbaka hela eller en viss andel av det satsade kapitalet. En investerare kan dock inte förlora mer än det satsade kapitalet.

Risk

Fonden har riskfaktor 4 av 7, vilket motsvarar en medelhög risk. Fonden passar därmed dig som har en risktolerans som motsvarar 4 av 7.

Riskprofil

Fondens riskindikator i faktabladet är **kategori 4**, det vill säga medelhög risk med en volatilitet mellan 12% - 20%.

Integrering av hållbarhetsrisker i investeringsprocessen

Indecap Fonder beaktar hållbarhetsrisker vid investeringar i denna fond.

En hållbarhetsrisk innebär en miljörelaterad, social eller styrningsrelaterad händelse eller omständighet som, om den skulle inträffa, skulle ha en faktisk eller potentiell betydande negativ inverkan på investeringens värde. Hållbarhetsrisker utgör således en finansiell risk som kan påverka värdet av investeringar över tid.

Att ta hänsyn till frågor som rör miljö, socialt ansvarstagande och bolagsstyrning (ESG-faktorer) är en integrerad del i fondens investeringsprocess. Fondens ESG-risker hanteras bland annat genom:

- Screening av samtliga innehav för att identifiera bolag som bryter mot internationella normer eller konventioner, samt bolag som är verksamma i branscher vi exkluderar
- Påverkansarbete genom bland annat bolagsdialoger
- Riskbedömning av samtliga investeringar I syfte att minska ESG-risker väljer fonden bort bolag som är aktiva inom ett flertal kontroversiella områden (alkohol, tobak, vapen, fossila bränslen, pornografi, kommersiell spelverksamhet).

Fondens innehav screenas regelbundet via data från en extern och oberoende samarbetspartner. Genom att aktivt påverka de bolag som fonden investerar i tror vi att fondens risknivå kan sänkas och bidra till ett bättre resultat.

Indecap Fonders påverkansarbete sker i huvudsak genom deltagande vid bolagsstämmor för de innehav fonden investerar i. Vi arbetar även med gemensamt påverkansarbete tillsammans med andra större ägare samt genom egna dialoger och påverkansarbete.

Läs mer om Indecap Fonders påverkansarbete i Indecaps principer för aktieägarengagemang.

Marknadsrisk

Indecap Guide Sverige Offensiv exponeras mot aktier vilket alltid innebär en marknadsrisk i form av att priset på en aktie uppvisar svängningar. Fonden minskar denna risk som ett resultat av att fonden äger eller har exponering mot aktier i flera bolag (diversifiering) vars priser inte uppvisar exakt

samma svängningar, samt genom att vidhålla en bra sektorfördelning.

Likviditetsrisk

Likviditetsrisken innebär att ett värdepapper inte kan omsättas vid avsedd tidpunkt utan större prisreduktion eller stora kostnader. Indecap Guide Sverige Offensiv kommer huvudsakligen vara investerade i dagligt handlade värdepapper med bra likviditet och kommer ha en låg likviditetsrisk.

Aktivitetsgrad

Fonden är en aktivt förvaltd aktiefond som är inriktad mot Sverige. Detta innebär att Fonden huvudsakligen kommer investera i aktier i bolag som har sin verksamhet i Sverige. Fondens jämförelseindex är Carnegie Small Cap Index Sweden, CSRXSE som är ett för fonden relevant jämförelseindex då det återspeglar fondens placeringsinriktning vad gäller tillgångsslag och marknad.

Aktiv risk visar hur mycket fondens avkastning svänger i värde i förhållande till jämförelseindex.

Aktiv risk (tracking error) per år

20231231	20221231	20211231	20201231	20191231
13,98%	N/A	N/A	N/A	N/A
20181231	20171231	20161231	20151231	20141231
N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

Fondbestämmelser

Indecap Guide Sverige Offensiv

Fondbestämmelser fastställda av Fondbolagets styrelse 2023-11-28 och godkända av Finansinspektionen 2024-05-01

§ 1 Fondens rättsliga ställning

Fonden är en värdepappersfond. Dessa fondbestämmelser är upprättade i enlighet med lagen (2004:46) om värdepappersfonder, nedan kallad LVF. Verksamheten bedrivs enligt dessa fondbestämmelser, bolagsordningen för fondbolaget, LVF och övriga tillämpliga författningar. Fondens andelar handlas i SEK.

Fondens namn är Indecap Guide Sverige Offensiv, nedan kallad Fonden.

Fonden har tre andelsklasser benämnda A, B och C.

Den fasta avgiften för andelsklasserna A, B och C får högst uppgå till 2 procent men den faktiska avgiften skiljer sig åt för samtliga andelsklasser och redovisas i aktuella faktablad samt i informationsbroschyren.

A har en fast avgift samt en rörlig avgift. Den faktiska avgiften redovisas i aktuell informationsbroschyr.

Minsta belopp vid utgivning av andelar i samband med första insättningen är 500 000 och därefter kan ytterligare insättningar göras med minst 10,000 kronor per gång.

B har en fast avgift samt en rörlig avgift. Den faktiska avgiften redovisas i aktuell informationsbroschyr.

Minsta belopp vid utgivning av andelar i samband med första insättningen är 10 000 000 och därefter kan ytterligare insättningar göras med minst 10,000 kronor per gång.

C har endast en fast avgift. Den faktiska avgiften redovisas i aktuell informationsbroschyr.

Minsta belopp vid utgivning av andelar i samband med första insättningen i andelsklassen C är 100 kronor.

Fondförmögenheten ägs av fondandelsägarna gemensamt och andelarna i en andelsklass medför lika rätt till den egendom som ingår i Fonden. Indecap Fonder AB, nedan kallat Fondbolaget, 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. Hos Fondbolaget 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.

Fonden riktar sig till allmänheten.

§ 2 Fondförvaltare

Fonden förvaltas av Indecap Fonder AB, org. nr. 556971–7340.

§ 3 Förvaringsinstitutet

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

Förvaringsinstitutet har till uppgift att verkställa Fondbolagets 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 lag, föreskrifter och dessa fondbestämmelser.

§ 4 Fondens karaktär

Fonden är en aktivt förvaltd aktiefond som är inriktad mot Sverige och Norden. Detta innebär att Fonden huvudsakligen kommer investera i aktier i bolag som har sin verksamhet i Sverige. Fondens inriktning i övrigt är diversifierad och således inte specificerad till någon bransch. För att minska risken försöker fonden upprätthålla en bra sektormässig balans. Fonden söker bolag med hög tillväxt eller hög tillväxtpotential.

Fonden har som övergripande finansiell målsättning att, under iakttagande av tillbörlig försiktighet, långsiktigt överträffa sitt jämförelseindex. Med en beprövad investeringsprocess och långsiktighet i investeringarna försöker Fondens förvaltare att identifiera fondförvaltare som skapar värde över tiden, investera i deras fonder alternativt följa deras aktieal.

Fondens jämförelseindex är Carnegie Small Cap Index Sweden, CSRXSE, som är ett avkastningsindex för svenska småbolag där aktieutdelningarna återinvesteras. . GR.

§ 5 Fondens placeringsinriktning

Fondens medel får vara placerade i överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, derivatinstrument, fondandelar samt på konto i kreditinstitut. Fonden får placera högst 10 procent av dess värde i andra fonder eller fondföretag.

Fonden är aktivt förvaltd. Med aktivt förvaltd menas att Fondens förvaltare analyserar förvaltare och deras portföljer och baserat på det egna analysarbetet köper in värdepapper och aktier vilket gör att fondens portfölj kommer avvika från fondens jämförelseindex

Underliggande tillgångar till derivatinstrument som ingår i fonden ska utgöras av eller hänföra sig till tillgångar enligt 5 kap. 12 § första stycket LVF.

Fonden investerar huvudsakligen i små- och medelstora börsbolag, vilka definieras som bolag som vid förvärvstillfället har ett marknadsvärde som ej överstiger det högsta av 1) 1 procent av jämförelseindex totala marknadsvärde eller 2) 100 miljarder SEK. Minst 60 procent av fondens värde utgörs av placeringar i sådana små och medelstora bolag.

Fonden är en aktiefond inriktad mot Sverige. Med detta menas att fonden till minst 80 procent kommer placera sina medel i svenska aktier. Minst 90 procent av fondförmögenheten ska vara placerad i medel med anknytning till Sverige. Fondens medel får som ett led i denna inriktning bl.a. placeras dels i aktier eller andra finansiella instrument som vid investeringstillfället är upptagna till handel på en reglerad marknad i Sverige alternativt uppfyller kravet på att avses att bli upptagna till handel på en sådan marknad inom ett år från emissionen eller som är utgivna av emittenter som vid investeringstillfället har sitt säte i Sverige eller som vid investeringstillfället handlas i svenska kronor, dels

på konto i kreditinstitut med säte i Sverige eller en i Sverige etablerad filial.

Oavsett vad som angivits ovan om fondens geografiska inriktning får fonden innehå sådana finansiella instrument som kommit att ingå i fonden på grund av ett tidigare innehav, t.ex. till följd av uppköp, avknoppningar eller andra företagshändelser.

§ 6 Marknadsplatser

Fondförmögenheten får placeras på en reglerad marknad inom EES eller på en motsvarande marknad utanför EES. Handel får även ske på en annan marknad inom eller utom EES som är reglerad och öppen för allmänheten.

§ 7 Särskild placeringsinriktning

Fonden får använda sig av sådana överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument som avses i 5 kap. 5 § LVF.

Fonden får använda derivatinstrument såsom ett led i fondens placeringsinriktning. Fonden får placera i OTC-derivat enligt 5. Kap 12§ andra stycket.

§ 8 Värdering

Värdet av en fondandel i en särskild andelsklass i fonden utgörs av andelsklassens värde delat med antalet utestående andelar i den aktuella andelsklassen. Fondens värde beräknas genom att från tillgångarna avdrages de skulder som avser Fonden, däri inbegripna ej debiterade skatter enligt Fondbolagets bestämmande och ligger till grund för fastställande av försäljnings- och inlösenkurser vid handel med andelar i fonden.

Fondens tillgångar beräknas enligt följande:

- •Överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, derivatinstrument och fondandelar värderas till gällande marknadsvärde (senaste betalkurs eller om sådan inte finns senaste köpkurs). Om sådana kurser inte kan erhållas eller är missvisande enligt fondbolagets bedömning, får överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, derivatinstrument och fondandelar upptas till det värde som fondbolaget på objektiv grund bestämmer.
- För sådana överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument som avses i 5 kap. 5 § LVF fastställs ett marknadsvärde enligt särskild värdering. Till grund för den särskilda värderingen kan läggas bl.a.; marknadspriser från icke godkänd reglerad marknad eller s.k. market maker, annat finansiellt instrument upptaget till handel på reglerad marknad eller index med justering för skillnader i t.ex. kreditrisk och likviditet (referensvärdering), diskonterade kassaflöden (nuvärdesvärdering) eller

kapitalandel av det egna kapitalet (boksłutsvärdering).

- För OTC-derivat fastställs ett marknadsvärde enligt särskild värdering. Till grund för den särskilda värderingen läggs; marknadspriser från icke godkänd reglerad marknad eller s.k. market maker, en referensvärdering baserad på ett identiskt derivat upptaget till handel på reglerad marknad eller ett marknadsvärde baserat på allmänt vedertagna värderingsmodeller (t.ex. Black & Scholes för europeiska optioner).

- Likvida medel inklusive insättningar på bankräkning, korta placeringar på penningmarknaden och medel på konto i kreditinstitut.

- Upplupna räntor.
- Upplupna utdelningar.
- Ej likviderade försäljningar.
- Övriga fordringar avseende fonden.

– Fondens skulder beräknas enligt följande:

- Upplupen förvaltningsersättning.
- Ersättning till förvaringsinstitut.
- Ej likviderade köp.
- Skatteskulder.
- Övriga skulder avseende fonden.

Beräkning av fondandelsvärdet sker varje bankdag. Uppgift om senast beräknade fondandelsvärde kan alltid erhållas från Fondbolaget.

§ 9 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 senaste försäljnings- och inlösenpris för fondandel tillhandahålls varje arbetsdag av Fondbolaget. Under sådan tid under vilken styrelsen enligt § 10 nedan beslutat att försäljning och inlösen ej skall ske, tillhandahålls inte försäljnings- och inlösenpris.

Minsta belopp vid utgivning av andelar i samband med första insättningen i andelsklassen C är 100 kronor.

Minsta belopp vid utgivning av andelar i samband med första engångsinsättningen är 500,000 kronor i andelsklass A och 10 000 000 kronor i andelsklass B. Därefter kan ytterligare insättningar göras med minst 10,000 kronor per gång. Fondandelar utges av Fondbolaget hos vilket även begäran om inlösen sker. Avräkning sker till den kurs som beräknas på utgivnings- respektive inlösendagen. Med utgivningsdag avses den bankdag investeringslikviden valuterats Fondbolagets bankkonto för Fonden hos Förvaringsinstitutet, före klockan 12.00. Med inlösendag avses den bankdag då skriftlig säljorder kommit Fondbolaget tillhanda enligt ovanstående tid.

Uppgift om utgivnings- och inlösenpris finns tillgängligt hos Fondbolaget senast bankdagen efter den bankdag då fondandelsvärdet fastställt enligt ovan.

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 Fondbolaget anser att sådan försäljning skulle kunna skada övriga andelsägare i Fonden, får Fondbolaget, 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 Fondbolagets 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 bankdag utan från dagen dessförinnan, dvs två bankdagar tidigare.

§ 10 Extraordinära förhållanden

Fonden kan komma att stängas för in- och utträde 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.

§ 11 Avgifter och ersättningar

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

Andelsklass A och B har en fast avgift samt en rörlig avgift. Andelsklass C har endast en fast avgift.

Den fasta ersättningen beräknas löpande på Fondens värde varje dag (vid den dagliga kurssättningen) och får uppgå till högst 2,0 procent av Fondens genomsnittliga värde per kalenderår. Den avgift som faktiskt tas ut framgår av fondfaktablad och informationsbroschyr.

Den resultatbaserade ersättningen för andelsklasserna A och B, utgår endast de dagar då Fondens värdeutveckling överträffar utvecklingen för Fondens jämförelseindex, är Carnegie Small Cap Index Sweden, CSRXSE, som är ett avkastningsindex för svenska småbolag där aktieutdelningarna återinvesteras. Jämförelseindexets värde inhämtas dagligen, vid samma tidpunkt som kurserna på de i Fonden ingående fonderna fastställs. De dagar Fondens andelsklass A och B 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 andelsklass A och B:s utveckling överträffat indexutvecklingen under den kommande dagen uttages resultatbaserad ersättning på nytt (även vid negativ avkastning förutsatt att andelsklassens utveckling är

bättre än index). Den resultatbaserade ersättningen uppgår, i förekommande fall, till 20 procent av Fondens andelsklass A och B 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 Fondens andelsklass A och B 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.

I ovan nämnda ersättning för förvaltningen ingår även ersättningarna till Förvaringsinstitutet för förvaringen av de i Fonden ingående finansiella instrument, till Finansinspektionen för dess tillsynsverksamhet och till Fondbolagets 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 4 procent av Fondens genomsnittliga förmögenhet och eventuell rörlig/prestationsbaserad förvaltningsavgift i de underliggande fonderna får inte överstiga 50 procent av respektive underliggande fonds överavkastning mot valt jämförelseindex. Verkliga avgifter är oftast mycket lägre än ovanstående maxgränser och framgår av fondfaktablad och årsberättelse. I informationsbroschyren, som finns att tillgå hos Fondbolaget, finns utförlig information om Fondens kostnader.

§ 12 Utdelning

Fonden lämnar som huvudregel ingen utdelning. Fondbolaget kan dock besluta om en utdelning till fondandelsägarna om det, enligt fondbolagets bedömning, är nödvändigt för att ta tillvara andelsägarnas gemensamma intresse. Utdelning lämnas då i en sådan omfattning och på den dag som bedöms lämplig. För den utdelning som belöper på en fondandel ska fondbolaget, efter eventuellt avdrag för preliminär skatt, förvärva nya fondandelar för den andelsägares räkning som på fastställd dag är registrerad för fondandelen. På en fondandelsägares begäran ska utdelning – efter eventuellt skatteavdrag – i stället utbetalas till andelsägaren. En sådan begäran ska framställas senast den dag som fondbolaget bestämt.

§ 13 Räkenskapsår

Räkenskapsår för Fonden är kalenderår.

§ 14 Halvårsredogörelse och årsberättelse, ändring av fondbestämmelserna

Fondbolaget 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 Fondbolaget 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.

§ 15 Pantsättning

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

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

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

§ 16 Ansvarsbegränsning

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

Fondbolaget svarar inte för skada som förorsakats av förvaringsinstitutet. Inte heller ansvarar fondbolaget för skada som orsakats av att andelsägare eller annan bryter mot lag, förordning, föreskrift eller dessa fondbestämmelser. Härvid uppmärksammas andelsägare på att denne ansvarar för att handlingar som fondbolaget tillställts är riktiga och behörigen undertecknade samt att fondbolaget underrättas om ändringar beträffande lämnade uppgifter.

Fondbolaget eller förvaringsinstitutet svarar inte för skada som orsakats av – svensk eller utländsk – börs eller annan marknadspåst, depåbank, central värdepappersförvarare, clearingorganisation, eller andra som tillhandahåller motsvarande tjänster, och inte heller av uppdragstagare som fondbolaget eller förvaringsinstitutet med tillbörlig omsorg anlitat enligt 3 kap 14–16 §§ LVF. Detsamma gäller skada som orsakats av att ovan nämnda organisationer eller uppdragstagare blivit insolventa. Fondbolaget eller förvaringsinstitutet svarar inte heller för skada som uppkommer med anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot Fondbolaget eller förvaringsinstitutet beträffande finansiella

instrument.

Föreligger hinder för fondbolaget att helt eller delvis vidta åtgärd på grund av omständighet som anges ovan får åtgärden skjutas upp till dess hindret upphört. Om fondbolaget till följd av en sådan omständighet är förhindrad att verkställa eller ta emot betalning ska fondbolaget respektive andelsägaren inte vara skyldig att erlagga dröjsmålsränta. Motsvarande befrielse från skyldigheten att erlagga dröjsmålsränta gäller även om fondbolaget med tillämpning av § 10 tillfälligt skjuter upp tidpunkten för försäljning eller inlösen av fondandelar.

Fondbolaget har skadeståndsskyldighet enligt 2 kap. 21 § LVF. Regler om förvaringsinstitutets skadeståndsansvar anges i 3 kap. 14–16 §§ LVF.

§ 17 Tillåtna investeringar

Det förhållandet att fonden riktar sig till allmänheten innebär inte att den riktar sig till sådana investeringar vars försäljning av andel i fonden eller deltagande i övrigt i fonden står i strid med bestämmelserna i svensk eller utländsk lag eller föreskrift. Inte heller riktar sig fonden till sådana investeringar vars försäljning 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 försäljning till sådana investeringar som avses ovan i detta stycke.

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

Inlösen enligt föregående stycke ska verkställas omedelbart. Vad som stadgas om utbetalning av inlösenlikvid i § 9 ovan ska äga tillämpning även vid fall av inlösen enligt denna § 17.

Indecap Guide Global

Målsättning och placeringsinriktning

Indecap Guide Global är en värdepappersfond som placerar i globala aktier. Fonden kommer investera i aktier i bolag som har sin verksamhet i eller som är inriktad mot de globala aktiemarknaderna. För att minska risken försöker fonden upprätthålla en bra geografisk och sektormässig balans.

Med en beprövad investeringsprocess och långsiktighet i investeringarna försöker Fondens förvaltare skapa värde över tiden.

Målsättningen är att fonden ska överträffa Morgan Stanley Capital Index (MSCI) World (NET TR), ett brett världsindex som omfattar mer än 45 olika marknader. Index är också basen för fondens andelsklass A och B:s prestationsbaserade förvaltningsarvode. Rörligt arvode tas endast ut de dagar fondens utveckling överträffar indexets.

De tillgångsslag som fondmedlen får placeras i är överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, derivatinstrument, OTC-derivat, fondandelar samt på konto i kreditinstitut. Handel med derivatinstrument får ske som ett led i fondens placeringsinriktning. Användning av derivatinstrument sker dock endast i undantagsfall och avser då normalt inte att öka fondens risknivå.

- Indecap Guide Global startade 2006-01-31
- Bankkontonummer: 8901-1 983.919.115-3

Andelsklasser

Fonden kan enligt fondbestämmelserna ha tre andelsklasser. Andelsklass A och B är avsedda för större investerare medan C-klassen har en lägre första inbetalningsnivå. Andelsklass A är en icke utdelande klass med en fast avgift samt en rörlig avgift. B är en icke utdelande andelsklass med en fast avgift samt en rörlig avgift. C är en icke utdelande andelsklass med endast en fast avgift.

Kundkategori

Den här fonden är tänkt för investerare klassificerade som icke-professionella, professionella eller jämbördiga motparter.

Kunskap och erfarenhet

För att investera i den här fonden bör du ha grundläggande eller högre kunskaper om fonder.

En investerare med grundläggande kunskaper kan ta ett informerat investeringsbeslut när denne tagit del av dokumentation om fonden eller fått grundläggande information av försäljaren.

Investeringsmål

Målgruppen för fonden är investerare som främst vill att det satsade kapitalet ska växa.

Fonden kan eventuellt även passa investerare med andra investeringsmål. Däremot passar inte fonden för investerare som i första hand vill att det satsade kapitalet ska ge ett skydd i förhållande till andra investeringar, innehålla en options- eller hävstångsdel, ge avkastning i form av utdelning eller liknande eller ska växa.

Fonden är tänkt för investerare med en medellång (minst 3 år) placeringshorisont. Fonden passar inte dig som vill att din investering har en särskild inriktning.

Förmåga att klara förluster

Det är inte säkert att en investerare får tillbaka hela eller en viss andel av det satsade kapitalet. En investerare kan dock inte förlora mer än det satsade kapitalet.

Risk

Fonden har riskfaktor 4 av 7, vilket motsvarar en medelhög risknivå. Fonden passar därmed dig som har en risktolerans som motsvarar 4 av 7.

Riskprofil

Riskprofil: Fondens riskindikator i faktabladet är **kategori 4**, det vill säga medelhög risk med en volatilitet mellan 12% - 20%.

Integrering av hållbarhetsrisker i investeringsprocessen

Indecap Fonder beaktar hållbarhetsrisker vid investeringar i denna fond.

En hållbarhetsrisk innebär en miljörelaterad, social eller styrningsrelaterad händelse eller omständighet som, om den skulle inträffa, skulle ha en faktisk eller potentiell betydande negativ inverkan på investeringens värde. Hållbarhetsrisker utgör således en finansiell risk som kan påverka värdet av investeringar över tid.

Att ta hänsyn till frågor som rör miljö, socialt ansvarstagande och bolagsstyrning (ESG-faktorer) är en integrerad del i fondens investeringsprocess. Fondens ESG-risker hanteras bland annat genom:

- Screening av samtliga innehav för att identifiera bolag som bryter mot internationella normer eller konventioner, samt bolag som är verksamma i branscher vi exkluderar
- Påverkansarbete genom bland annat bolagsdialoger
- Riskbedömning av samtliga investeringar i syfte att minska ESG-risker väljer fonden bort bolag som är aktiva inom ett flertal kontroversiella områden (alkohol, tobak, vapen, fossila bränslen, pornografi, kommersiell spelverksamhet).

Fondens innehav screenas regelbundet via data från en extern och oberoende samarbetspartner. Genom att aktivt påverka de bolag som fonden investerar i tror vi att fondens risknivå kan sänkas och bidra till ett bättre resultat.

Indecap Fonders påverkansarbete sker i huvudsak genom deltagande vid bolagsstämmor för de innehav fonden investerar i. Vi arbetar även med gemensamt påverkansarbete tillsammans med andra större ägare samt genom egna dialoger och påverkansarbete.

Läs mer om Indecap Fonders påverkansarbete i Indecaps principer för aktieägarengagemang.

Marknadsrisk

Indecap Guide Global exponeras mot aktier vilket alltid innebär en marknadsrisk i form av att priset på en aktie uppvisar svängningar. Fonden minskar denna risk som ett resultat av att fonden äger eller har exponering mot aktier i flera bolag (diversifiering) vars priser inte uppvisar exakt samma svängningar, samt genom att vidhålla en bra sektorfördelning.

Likviditetsrisk

Likviditetsrisken innebär att ett värdepapper inte kan omsättas vid avsedd tidpunkt utan större prisreduktion eller stora kostnader. Indecap Guide Global kommer huvudsakligen vara investerade i dagligt handlade värdepapper med bra likviditet och kommer ha en låg likviditetsrisk.

Valutarisk

Indecap Guide Global har möjlighet att utöver överlåtbara värdepapper investera i utländska finansiella instrument. Detta innebär att fonden kan komma att utsättas för en valutarisk. Omräkningen av det utländska överlåtbara värdepapperets pris från utländsk valuta till kronor kommer att påverkas av valutans rörelser gentemot den svenska kronan. Säkring av valutor är enligt fondbestämmelser möjligt men förekommer i normalfallet inte.

Aktivitetsgrad

Fonden är en aktivt förvaltd aktiefond som är inriktad på de globala aktiemarknaderna. Fondens jämförelseindex är MSCI World Net Return som är ett för fonden relevant jämförelseindex då det återspeglar fondens placeringsinriktning vad gäller tillgångsslag och marknader.

Fondens aktiva risk (tracking error) de senaste 10 åren, genomsnitt på 4,62, visar att fonden är en aktivt förvaltd fond som avviker från sitt jämförelseindex. Aktiv risk visar hur mycket fondens avkastning svänger i värde i förhållande till jämförelseindex.

Aktiv risk (tracking error) per år

20231231	20221231	20211231	20201231	20191231
6,40%	6,79%	6,47%	6,58%	5,15%
20181231	20171231	20161231	20151231	20141231
3,40%	3,34%	3,01%	2,52%	2,52%

Fondbestämmelser

Indecap Guide Global

Fondbestämmelser fastställda av Fondbolagets styrelse 2017-12-06 och godkända av Finansinspektionen 2018-06-15.

§ 1 Fondens rättsliga ställning

Fonden är en värdepappersfond. Dessa fondbestämmelser är upprättade i enlighet med lagen (2004:46) om värdepappersfonder, nedan kallad LVF. Verksamheten bedrivs enligt dessa fondbestämmelser, bolagsordningen för fondbolaget, LVF och övriga tillämpliga författningar. Fondens andelar handlas i SEK.

Fondens namn är Indecap Guide Global, nedan kallad Fonden.

Fonden har tre andelsklasser benämnda A, B och C.

Den fasta avgiften för andelsklasserna A, B och C får högst uppgå till 2 procent men den faktiska avgiften skiljer sig åt för samtliga andelsklasser och redovisas i aktuell informationsbroschyr.

A är en icke utdelande andelsklass med en fast avgift. Den faktiska avgiften redovisas i aktuell informationsbroschyr.

Minsta belopp vid utgivning av andelar i samband med första insättningen är 500 000 och därefter kan ytterligare insättningar göras med minst 10 000 kronor per gång.

B är en icke utdelande andelsklass med en fast avgift. Den faktiska avgiften redovisas i aktuell informationsbroschyr.

Minsta belopp vid utgivning av andelar i samband med första insättningen är 5 000 000 och därefter kan ytterligare insättningar göras med minst 10 000 kronor per gång.

C är en icke utdelande andelsklass med en fast avgift. Den faktiska avgiften redovisas i aktuell informationsbroschyr.

Minsta belopp vid utgivning av andelar i samband med första insättningen i andelsklassen C är 100 kronor.

Fondförmögenheten ägs av fondandelsägarna gemensamt och andelarna i en andelsklass medför lika rätt till den egendom som ingår i Fonden. Indecap Fonder AB, nedan kallat Fondbolaget, 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. Hos Fondbolaget 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.

Fonden riktar sig till allmänheten.

Verksamheten bedrivs enligt dessa fondbestämmelser, bolagsordningen för Fondbolaget, lagen om värdepappersfonder och övriga tillämpliga författningar.

§ 2 Fondförvaltare

Fonden förvaltas av Indecap Fonder AB, org. nr. 556971-7340.

§ 3 Förvaringsinstitutet

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

Förvaringsinstitutet har till uppgift att verkställa Fondbolagets 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 lag, föreskrifter och dessa fondbestämmelser.

§ 4 Fondens karaktär

Fonden är en aktivt förvaltd aktiefond som är inriktad mot globala aktiemarknaden. Fonden kommer investera i aktier i bolag som har sin verksamhet i eller som är inriktad mot dessa marknader, alternativt fonder med motsvarande inriktning. För att minska risken försöker fonden upprätthålla en bra geografisk och sektormässig balans.

Fondens målsättning är att långsiktigt överträffa sitt jämförelseindex genom att uppnå en god riskspridning och ge andelsägarna en god värdetillväxt. Med en beprövad investeringsprocess och långsiktighet i investeringarna försöker Fondens förvaltare att identifiera fondförvaltare som skapar värde över tiden, investera i deras fonder alternativt följa deras aktieval. Fondens förvaltare strävar efter att under iakttagande av tillbörlig försiktighet, långsiktigt överträffa sitt jämförelseindex.

Fondens jämförelseindex är Morgan Stanley Capital Index World (NET TR), ett brett världsideindex som omfattar mer än 45 olika marknader.

§ 5 Fondens placeringsinriktning

Fondens medel får vara placerade i överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, derivatinstrument, fondandelar samt på konto i kreditinstitut. Fonden får placera högst 10 procent av dess värde i andra fonder eller fondföretag.

Fonden är en aktivt förvaltd aktiefond som är inriktad mot globala aktiemarknader. Med aktivt förvaltd menas att Fondens förvaltare analyserar förvaltare och deras portföljer och baserat på det egna analysarbetet köper in värdepapper och aktier vilket gör att fondens portfölj kommer avvika från fondens jämförelseindex.

Fondens medel får som ett led i denna inriktning, bl.a. placeras i aktier och/eller andra aktierelaterade finansiella instrument som är utgivna av eller medför exponering mot bolag som vid investeringstillfället är upptagna till eller föremål för handel på sådana globala marknader som avses i § 6 nedan eller uppfyller kravet på att avses bli upptagna till handel på en sådan marknad inom ett år från emissionen.

Placering kan till högst 10 procent av fondens värde ske i aktier och/eller andra aktierelaterade finansiella instrument som är utgivna av eller medför exponering mot bolag med säte på globala marknader utan att de är upptagna till eller föremål för handel på sådan marknad inom Europa som avses i § 6 nedan eller uppfyller kravet på att avses bli upptagna till handel på en sådan marknad inom ett år från emissionen, och/eller, utan begränsning till storleken av bolagens börsvärde.

Avsikten är att över tid placera lägst 90 procent av fondens värde i aktier och/eller andra aktierelaterade finansiella instrument.

Oavsett vad som angivits ovan får fonden obegränsat innehå sådana finansiella instrument som kommit att ingå i fonden på grund av ett tidigare innehav, t.ex. till följd av uppköp, avknoppningar eller andra företagshändelser.

Fondens inriktning i övrigt är diversifierad och således inte specificerad till någon speciell bransch.

För att mäta risknivån i Fonden används riskmättet standardavvikelse. Fonden eftersträvar en årlig standardavvikelse som motsvarar standardavvikelsen för Fondens jämförelseindex +/- 10 procentenheter, vilket kan sägas motsvara den historiska risknivån för Stockholmsbörsen.

§ 6 Marknadspplatser

Fondförmögenheten får placeras på en reglerad marknad inom EES eller på en motsvarande marknad utanför EES. Handel får

även ske på en annan marknad inom eller utom EES som är reglerad och öppen för allmänheten.

§ 7 Särskild placeringsinriktning

Fonden får använda sig av sådana överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument som avses i 5 kap. 5 § LVF.

Fonden får använda derivatinstrument såsom ett led i fondens placeringsinriktning. Fonden får placera i OTCderivat enligt 5 kap. 12 § andra stycket LVF.

Fonden får använda sådana tekniker och instrument som avses i 25 kap. 21 § Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2013:9) om värdepappersfonder för att skapa hävstång.

§ 8 Värdering

Fondens värde beräknas genom att från tillgångarna avdras de skulder som avser fonden, däri inbegripna bl.a. ej debiterade skatter enligt Fondbolagets bestämmande samt de avgifter som framgår av § 11 nedan.

Fondens tillgångar beräknas enligt följande:

- Överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, derivatinstrument och fondandelar värderas till gällande marknadsvärde (senaste betalkurs eller om sådan inte finns senaste köpkurs). Om sådana kurser inte kan erhållas eller är missvisande enligt Fondbolagets bedömning, får överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument och fondandelar upptas till det värde som Fondbolaget på objektiv grund bestämmer, exempelvis med hjälp av marknadspriser från s.k. market maker eller genom att utgå från ett liknande finansiellt instrument upptaget till handel på reglerad marknad eller index med justering för skillnader i t.ex. kreditrisk och likviditet (referensvärdering). i t.ex. kreditrisk och likviditet (referensvärdering).
- För sådana överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument som avses i 5 kap. 5 § LVF fastställs ett marknadsvärde enligt särskild värdering. Till grund för den särskilda värderingen kan läggas bl.a.; marknadspriser från icke godkänd reglerad marknad eller s.k. market maker, referensvärdering, diskonterade kassaflöden (nuvärdesvärdering) eller kapitalandel av det egna kapitalet (bokslutsvärdering).
- För OTC-derivat fastställs ett marknadsvärde enligt särskild värdering. Till grund för den särskilda värderingen läggs; marknadspriser från icke godkänd reglerad marknad eller s.k. market maker, en referensvärdering baserad på ett identiskt derivat upptaget till handel på reglerad marknad eller ett marknadsvärde baserat på allmänt vedertagna värderingsmodeller (t.ex. Black & Scholes för europeiska optioner).
- Likvida medel inklusive insättningar på bankräkning, korta placeringar på penningmarknaden och medel på konto i kreditinstitut.
- Upplupna räntor.
- Upplupna utdelningar.
- Ej likviderade försäljningar.
- Övriga fordringar avseende fonden.

Fondens skulder beräknas enligt följande:

- Upplupen förvaltningsersättning.
- Ersättning till förvaringsinstitut.
- Ej likviderade köp.
- Skatteskulder.
- Övriga skulder avseende fonden.

Då fonden har flera andelsklasser måste Fondbolaget ta hänsyn till detta vid beräkning av värdet av en fondandel i respektive andelsklass. Värdet av en fondandel i en särskild andelsklass i fonden utgörs av andelsklassens värde delat med antalet utestående andelar i den aktuella andelsklassen.

Värdet av fondandel ska dagligen (varje bankdag) beräknas av Fondbolaget.

§ 9 Försäljning och inlösen av fondandelar

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

Inlösenpriset för fondandel är fondandelsvärdet den dag inlösen verkstälts.

Uppgifter om senaste försäljnings- och inlösenpris för fondandel tillhandahålls varje arbetsdag av Fondbolaget. Under sådan tid under vilken styrelsen enligt § 10 nedan beslutat att försäljning och inlösen ej skall ske, tillhandahålls inte försäljnings- och inlösenpris.

Minsta belopp vid utgivning av andelar i andelsklassen C är 100 kronor.

Minsta belopp vid utgivning av andelar i samband med första engångsinsättningen är 500 000 kronor i andelsklasserna A och 5 000 000 i andelsklass B. Därefter kan ytterligare insättningar göras med minst 10 000 kronor per gång. Fondandelar utges av Fondbolaget hos vilket även begäran om inlösen sker. Avräkning sker till den kurs som beräknas på utgivnings- respektive inlösendagen. Med utgivningsdag avses den bankdag investeringslikviden valuterats Fondbolagets bankkonto för Fonden hos Förvaringsinstitutet, före klockan 12.00. Med inlösendag avses den bankdag då skriftlig säljorder kommit Fondbolaget tillhanda enligt ovanstående tid.

Uppgift om utgivnings- och inlösenpris finns tillgängligt hos Fondbolaget senast bankdagen efter den bankdag då fondandelsvärdet fastställts enligt ovan.

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 Fondbolaget anser att sådan försäljning skulle kunna skada övriga andelsägare i Fonden, får Fondbolaget, efter anmälan till Finansinspektionen, avvakta med försäljningen.

Ett fondbyte är att jämställa med en inlösen och en försäljning av fondandelar. Vid byte mellan två av Fondbolaget 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 bankdag utan från dagen dessförinnan, dvs två bankdagar tidigare.

§ 10 Extraordinära förhållanden

Fonden kan komma att stängas för in- och utträde 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.

§ 11 Avgifter och ersättningar

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

Den fasta ersättningen beräknas löpande på Fondens värde varje dag (vid den dagliga kursställningen) och får uppgå till högst 2,0 procent av Fondens genomsnittliga värde per kalenderår. Den avgift som faktiskt tas ut framgår av fondfaktablad och informationsbroschyr.

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 Fondbolagets revisorer för deras granskning.

§ 12 Utdelning

Fonden lämnar som huvudregel ingen utdelning. Fondbolaget kan dock besluta om en utdelning till fondandelsägarna om det, enligt Fondbolagets bedömning, är nödvändigt för att ta tillvara andelsägarnas gemensamma intresse. Utdelning lämnas då i en sådan omfattning och på den dag som bedöms lämplig. För den utdelning som belöper på en fondandel ska Fondbolaget, efter eventuellt avdrag för preliminär skatt, förvärva nya fondandelar för den andelsägares räkning, som på fastställd dag är registrerad för fondandelen. På en fondandelsägares begäran ska utdelning – efter eventuellt skatteavdrag – i stället utbetalas till andelsägaren. En sådan begäran ska framställas senast den dag som Fondbolaget bestämt.

§ 13 Räkenskapsår

Räkenskapsår för Fonden är kalenderår.

§ 14 Halvårsredogörelse och årsberättelse, ändring av fondbestämmelserna

Fondbolaget 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 Fondbolaget 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.

§ 15 Pantsättning

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

- vem som är panthavare

- vilka fondandelar som omfattas av pantsättningen
- eventuella begränsningar av pantsättningens omfattning

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

§ 16 Ansvarsbegränsning

Fondbolaget eller Förvaringsinstitutet är inte ansvarigt för skada som beror på svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout, avbrott i datakommunikation eller annan liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om Fondbolaget eller Förvaringsinstitutet är föremål för eller själva vidtar sådan konfliktåtgärd.

Skada som uppkommit i andra fall ska inte ersättas av Fondbolaget eller Förvaringsinstitutet, om normal aktsamhet iakttagits. Fondbolaget eller Förvaringsinstitutet är i intet fall ansvariga för indirekt skada eller följdskada.

Fondbolaget svarar inte för skada som förorsakats av Förvaringsinstitutet. Inte heller ansvarar Fondbolaget för skada som orsakats av att andelsägare eller annan bryter mot lag, förordning, föreskrift eller dessa fondbestämmelser. Härvid uppmärksammas andelsägare på att denne ansvarar för att handlingar som Fondbolaget tillställts är riktiga och behörigen undertecknade samt att Fondbolaget underrättas om ändringar beträffande lämnade uppgifter.

Fondbolaget eller Förvaringsinstitutet svarar inte för skada som orsakats av – svensk eller utländsk – börs eller annan marknadsplats, depåbank, central värdepappersförvarare, clearingorganisation, eller andra som tillhandahåller motsvarande tjänster, och inte heller av uppdragstagare som Fondbolaget eller Förvaringsinstitutet med tillbörlig omsorg anlitat enligt 3 kap 14 - 16 §§ LVF. Detsamma gäller skada som orsakats av att ovan nämnda organisationer eller uppdragstagare blivit insolventa eller förfarande liknande företagsrekonstruktion. Fondbolaget eller Förvaringsinstitutet svarar inte heller för skada som uppkommer med anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot Fondbolaget eller Förvaringsinstitutet beträffande finansiella instrument.

Föreligger hinder för Fondbolaget att helt eller delvis vidta åtgärd på grund av omständighet som anges ovan får åtgärden skjutas upp till dess hindret upphört. Om Fondbolaget till följd av en sådan omständighet är förhindrad att verkställa eller ta emot betalning ska Fondbolaget respektive andelsägaren inte vara skyldig att erlagga dröjsmålsränta. Motsvarande befrielse från skyldigheten att erlagga dröjsmålsränta gäller även om Fondbolaget med tillämpning av § 10 tillfälligt skjuter upp tidpunkten för försäljning eller inlösen av fondandelar.

Fondbolaget har skadeståndsskyldighet enligt 2 kap. 21 § LVF. Regler om förvaringsinstitutets skadeståndsansvar anges i 3 kap. 14–16 §§ LVF.

§ 17 Tillåtna investerare

Det förhållandet att fonden riktar sig till allmänheten innebär inte att den riktar sig till sådana investerare vars försäljning av andel i fonden eller deltagande i övrigt i fonden står i strid med bestämmelserna i svensk eller utländsk lag eller föreskrift. Inte heller riktar sig fonden till sådana investerare vars försäljning 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 försäljning till sådan investerare som avses ovan i detta stycke.

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

Inlösen enligt föregående stycke ska verkställas omedelbart. Vad som stadgas om utbetalning av inlösenlikvid i § 9 ovan ska äga tillämpning även vid fall av inlösen enligt denna § 17.

Indecap Guide Global Offensiv

Målsättning och placeringsinriktning

Indecap Guide Global Offensiv är en värdepappersfond. Fonden är en aktivt förvaltd aktiefond som är inriktad mot globala aktiemarknaden. Fonden investerar i aktier i bolag som har sin verksamhet i eller som är inriktad mot dessa marknader. För att minska risken försöker fonden upprätthålla en bra geografisk och sektormässig balans. Fonden söker bolag med hög tillväxt eller hög tillväxtpotential.

Fondens målsättning är att långsiktigt överträffa sitt jämförelseindex genom att uppnå en god riskspridning och ge andelsägarna en god värdetillväxt. Med en beprövad investeringsprocess och långsiktighet i investeringarna försöker Fondens förvaltare skapa värde över tiden. Fondens förvaltare strävar efter att under iakttagande av tillbörlig försiktighet, långsiktigt överträffa sitt jämförelseindex.

Målsättningen är att fonden ska överträffa Morgan Stanley Capital Index (MSCI) World Small Cap NR, ett index som representerar 23 utvecklade börsmarknader. Index är också basen för fondens andelsklass A och B:s prestationsbaserade förvaltningsarvode. Rörligt arvode tas endast ut de dagar fondens utveckling överträffar indexets.

De tillgångsslag som fondmedlen får placeras i är överlåtbara, värdepapper, penningmarknadsinstrument, derivatinstrument, OTC-derivat, fondandelar samt på konto i kreditinstitut. Handel med derivatinstrument får ske som ett led i fondens placeringsinriktning. Användning av derivatinstrument sker dock endast i undantagsfall och avser då normalt inte att öka fondens risknivå.

- Indecap Guide Global Offensiv startade 2021-10-01
- Bankkontonummer: 8901-1 734 305 181-4

Andelsklasser

Fonden kan enligt fondbestämmelserna ha tre andelsklasser. Andelsklass A och B är avsedda för större investerare medan C-klassen har en lägre

första inbetalnings nivå. Andelsklass A är en icke utdelande klass med en fast avgift samt en rörlig avgift. B är en icke utdelande andelsklass med en fast avgift samt en rörlig avgift. C är en icke utdelande andelsklass med endast en fast avgift.

Kundkategori

Den här fonden är tänkt för investerare klassificerade som icke-professionella, professionella eller jämbördiga motparter.

Kunskap och erfarenhet

För att investera i den här fonden bör du ha grundläggande eller högre kunskaper om fonder.

En investerare med grundläggande kunskaper kan ta ett informerat investeringsbeslut när denne tagit del av dokumentation om fonden eller fått grundläggande information av försäljaren.

Investeringsmål

Målgruppen för fonden är investerare som främst vill att det satsade kapitalet ska växa.

Fonden kan eventuellt även passa investerare med andra investeringsmål. Däremot passar inte fonden för investerare som i första hand vill att det satsade kapitalet ska ge ett skydd i förhållande till andra investeringar, innehålla en options- eller hävstångsdel, ge avkastning i form av utdelning eller liknande eller ska växa.

Fonden är tänkt för investerare med en lång (minst 5 år) placeringshorisont. Fonden passar inte dig som vill att din investering har en särskild inriktning.

Förmåga att klara förluster

Det är inte säkert att en investerare får tillbaka hela eller en viss andel av det satsade kapitalet. En investerare kan dock inte förlora mer än det satsade kapitalet.

Risk

Fonden har riskfaktor 4 av 7, vilket motsvarar en medelhög risk. Fonden passar därmed dig som har en risktolerans som motsvarar 4 av 7.

Riskprofil

Fondens riskindikator i faktabladet är **kategori 4**, det vill säga medelhög risk med en volatilitet mellan 12% - 20%.

Integrering av hållbarhetsrisker i investeringsprocessen

Indecap Fonder beaktar hållbarhetsrisker vid investeringar i denna fond.

En hållbarhetsrisk innebär en miljörelaterad, social eller styrningsrelaterad händelse eller omständighet som, om den skulle inträffa, skulle ha en faktisk eller potentiell betydande negativ inverkan på investeringens värde. Hållbarhetsrisker utgör således en finansiell risk som kan påverka värdet av investeringar över tid.

Att ta hänsyn till frågor som rör miljö, socialt ansvarstagande och bolagsstyrning (ESG-faktorer) är en integrerad del i fondens investeringsprocess. Fondens ESG-risker hanteras bland annat genom:

- Screening av samtliga innehav för att identifiera bolag som bryter mot internationella normer eller konventioner, samt bolag som är verksamma i branscher vi exkluderar
- Påverkansarbete genom bland annat bolagsdialoger
- Riskbedömning av samtliga investeringar I syfte att minska ESG-risker väljer fonden bort bolag som är aktiva inom ett flertal kontroversiella områden (alkohol, tobak, vapen, fossila bränslen, pornografi, kommersiell spelverksamhet).

Fondens innehav screenas regelbundet via data från en extern och oberoende samarbetspartner. Genom att aktivt påverka de bolag som fonden investerar i tror vi att fondens risknivå kan sänkas och bidra till ett bättre resultat.

Indecap Fonders påverkansarbete sker i huvudsak genom deltagande vid bolagsstämmor för de innehav fonden investerar i. Vi arbetar även med gemensamt påverkansarbete tillsammans med andra större ägare samt genom egna dialoger och påverkansarbete.

Läs mer om Indecap Fonders påverkansarbete i Indecaps principer för aktieägarengagemang.

Marknadsrisk

Indecap Guide Global exponeras mot aktier vilket alltid innebär en marknadsrisk i form av att priset på en aktie uppvisar svängningar. Fonden minskar denna risk som ett resultat av att fonden äger eller har exponering mot aktier i flera bolag (diversifiering) vars priser inte uppvisar exakt samma svängningar, samt genom att vidhålla en bra sektorfördelning.

Likviditetsrisk

Likviditetsrisken innebär att ett värdepapper inte kan omsättas vid avsedd tidpunkt utan större prisreduktion eller stora kostnader. Indecap Guide Global kommer huvudsakligen vara investerade i dagligt handlade värdepapper med bra likviditet och kommer ha en låg likviditetsrisk.

Valutarisk

Indecap Guide Global har möjlighet att utöver överlåtbara värdepapper investera i utländska finansiella instrument. Detta innebär att fonden kan komma att utsättas för en valutarisk. Omräkningen av det utländska överlåtbara värdepapperets pris från utländsk valuta till kronor kommer att påverkas av valutans rörelser gentemot den svenska kronan. Säkring av valutor är enligt fondbestämmelser möjligt men förekommer i normalfallet inte.

Aktivitetsgrad

Fonden är en aktivt förvaltd aktiefond som är inriktad på de globala aktiemarknaderna. Fondens jämförelseindex är MSCI World Small Cap NR som är ett för fonden relevant jämförelseindex då det återspeglar fondens placeringsinriktning vad gäller tillgångsslag och marknader.

Aktiv risk visar hur mycket fondens avkastning svänger i värde i förhållande till jämförelseindex.

Aktiv risk (tracking error) per år

20231231	20221231	20211231	20201231	20191231
9,07%	N/A	N/A	N/A	N/A
20181231	20171231	20161231	20151231	20141231
N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

Fondbestämmelser

Indecap Guide Global Offensiv
Fondbestämmelser fastställda av Fondbolagets styrelse 2023-11-28 och godkända av Finansinspektionen 2024-05-01

§ 1 Fondens rättsliga ställning

Fonden är en värdepappersfond. Dessa fondbestämmelser är upprättade i enlighet med lagen (2004:46) om värdepappersfonder, nedan kallad LVF. Verksamheten bedrivs enligt dessa fondbestämmelser, bolagsordningen för fondbolaget, LVF och övriga tillämpliga författningar. Fondens andelar handlas i SEK.

Fondens namn är Indecap Guide Global Offensiv, nedan kallad Fonden.

Fonden har tre andelsklasser benämnda A, B och C.

Den fasta avgiften för andelsklasserna A, B och C får högst uppgå till 2 procent men den faktiska avgiften skiljer sig åt för samtliga andelsklasser och redovisas i aktuell informationsbroschyr.

A är en icke utdelande andelsklass med en fast avgift samt en rörlig avgift. Den faktiska avgiften redovisas i aktuell informationsbroschyr.

Minsta belopp vid utgivning av andelar i samband med första insättningen är 500 000 och därefter kan ytterligare insättningar göras med minst 10 000 kronor per gång.

B är en icke utdelande andelsklass med en fast avgift samt en rörlig avgift. Den faktiska avgiften redovisas i aktuell informationsbroschyr.

Minsta belopp vid utgivning av andelar i samband med första insättningen är 5 000 000 och därefter kan ytterligare insättningar göras med minst 10 000 kronor per gång.

C är en icke utdelande andelsklass med endast en fast avgift. Den faktiska avgiften redovisas i aktuell informationsbroschyr.

Minsta belopp vid utgivning av andelar i samband med första insättningen i andelsklassen C är 100 kronor.

Fondförmögenheten ägs av fondandelsägarna gemensamt och andelarna i en andelsklass medför lika rätt till den egendom som ingår i Fonden. Indecap Fonder AB, nedan kallat Fondbolaget, 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. Hos Fondbolaget 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.

Fonden riktar sig till allmänheten.

Verksamheten bedrivs enligt dessa fondbestämmelser, bolagsordningen för Fondbolaget, lagen om värdepappersfonder och övriga tillämpliga författningar.

§ 2 Fondförvaltare

Fonden förvaltas av Indecap Fonder AB, org. nr. 556971-7340.

§ 3 Förvaringsinstitutet

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

Förvaringsinstitutet har till uppgift att verkställa Fondbolagets 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 lag, föreskrifter och dessa fondbestämmelser.

§ 4 Fondens karaktär

Fonden är en aktivt förvaltat aktiefond som är inriktad mot globala aktiemarknaden. Fonden kommer investera i aktier i bolag som har sin verksamhet i eller som är inriktad mot dessa marknader. För att minska risken försöker fonden upprätthålla en bra geografisk och sektormässig balans. Fonden söker bolag med hög tillväxt eller hög tillväxtpotential.

Fondens målsättning är att långsiktigt överträffa sitt jämförelseindex genom att uppnå en god riskspridning och ge andelsägarna en god värdetillväxt. Med en beprövad investeringsprocess och långsiktighet i investeringarna försöker Fondens förvaltare att identifiera fondförvaltare som skapar värde över tiden, investera i deras fonder alternativt följa deras aktieval. Fondens förvaltare strävar efter att under iakttagande av tillbörlig försiktighet, långsiktigt överträffa sitt jämförelseindex.

Fondens jämförelseindex är MSCI World Small Cap NR, ett index som representerar 23 utvecklade börsmarknader.

§ 5 Fondens placeringsinriktning

Fondens medel får vara placerade i överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, derivatinstrument, fondandelar samt på konto i kreditinstitut. Fonden får placera högst 10 procent av dess värde i andra fonder eller fondföretag.

Fonden är en aktivt förvaltat aktiefond som är inriktad mot globala aktiemarknader. Med aktivt förvaltat menas att Fondens förvaltare analyserar förvaltare och deras portföljer och baserat på det egna analysarbetet köper in värdepapper och aktier vilket gör att fondens portfölj kommer avvika från fondens jämförelseindex.

Fonden investerar huvudsakligen i små- och medelstora börsbolag, vilka definieras som bolag som vid förvärvstillfället har ett marknadsvärde som ej överstiger det högsta av 1) 1 procent av jämförelseindex totala marknadsvärde eller 2) tio miljarder US dollar. Minst 60 procent av fondens värde utgörs av placeringar i sådana små och medelstora bolag

Fondens medel får som ett led i denna inriktning, bl.a. placeras i aktier och/eller andra aktierelaterade finansiella instrument som är utgivna av eller medför exponering mot bolag som vid investeringstillfället är upptagna till eller föremål för handel på sådana globala marknader som avses i § 6 nedan eller uppfyller kravet på att avses bli upptagna till handel på en sådan marknad inom ett år från emissionen.

Placering kan till högst 10 procent av fondens värde ske i aktier och/eller andra aktierelaterade finansiella instrument som är utgivna av eller medför exponering mot bolag med säte på globala marknader utan att de är upptagna till eller föremål för handel på sådan marknad inom Europa som avses i § 6 nedan eller uppfyller kravet på att avses bli upptagna till handel på en sådan marknad inom ett år från emissionen, och/eller, utan begränsning till storleken av bolagens börsvärde.

Fonden ska placera minst 90 procent av fondens värde i aktier och/eller andra aktierelaterade finansiella instrument.

Oavsett vad som angivits ovan får fonden obegränsat innehålla sådana finansiella instrument som kommit att ingå i fonden på grund av ett tidigare innehav, t.ex. till följd av uppköp, avknoppningar eller andra företagshändelser.

Fondens inriktning i övrigt är diversifierad och således inte specificerad till någon speciell bransch.

§ 6 Marknadsplatser

Fondförmögenheten får placeras på en reglerad marknad inom EES eller på en motsvarande marknad utanför EES. Handel får även ske på en annan marknad inom eller utom EES som är reglerad och öppen för allmänheten.

§ 7 Särskild placeringsinriktning

Fonden får använda sig av sådana överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument som avses i 5 kap. 5 § LVF.

Fonden får använda derivatinstrument såsom ett led i fondens placeringsinriktning. Fonden får placera i OTCderivat enligt 5 kap. 12 § andra stycket LVF.

Fonden får använda sådana tekniker och instrument som avses i 25 kap. 21 § Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2013:9) om värdepappersfonder för att skapa hävstång

§ 8 Värdering

Fondens värde beräknas genom att från tillgångarna avdras de skulder som avser fonden, däri inbegripna bl.a. ej debiterade skatter enligt Fondbolagets bestämmande samt de avgifter som framgår av § 11 nedan.

Fondens tillgångar beräknas enligt följande:

- Överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, derivatinstrument och fondandelar värderas till gällande marknadsvärde (senaste betalkurs eller om sådan inte finns senaste köpkurs). Om sådana kurser inte kan erhållas eller är missvisande enligt Fondbolagets bedömning, får överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, derivatinstrument och fondandelar upptas till det värde som Fondbolaget på objektiv grund bestämmer, exempelvis med hjälp av marknadspriser från s.k. market maker eller genom att utgå från ett liknande finansiellt instrument upptaget till handel på reglerad marknad

eller index med justering för skillnader i t.ex. kreditrisk och likviditet (referensvärdering).

- För sådana överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument som avses i 5 kap. 5 § LVF fastställs ett marknadsvärde enligt särskild värdering. Till grund för den särskilda värderingen kan läggas bl.a.; marknadspriser från icke godkänd reglerad marknad eller market maker, referensvärdering, diskonterade kassaflöden (nuvärdesvärdering) eller kapitalandel av det egna kapitalet (bokslutsvärdering).
- För OTC-derivat fastställs ett marknadsvärde enligt särskild värdering. Till grund för den särskilda värderingen läggs; marknadspriser från icke godkänd reglerad marknad eller s.k. market maker, en referensvärdering baserad på ett identiskt derivat upptaget till handel på reglerad marknad eller ett marknadsvärde baserat på allmänt vedertagna värderingsmodeller (t.ex. Black & Scholes för europeiska optioner).
- Likvida medel inklusive insättningar på bankräkning, korta placeringar på penningmarknaden och medel på konto i kreditinstitut.
- Upplupna räntor.
- Upplupna utdelningar.
- Ej likviderade försäljningar.
- Övriga fordringar avseende fonden.

Fondens skulder beräknas enligt följande:

- Upplupen förvaltningsersättning.
- Ersättning till förvaringsinstitut.
- Ej likviderade köp.
- Skatteskulder.
- Övriga skulder avseende fonden.

Då fonden har flera andelsklasser måste Fondbolaget ta hänsyn till detta vid beräkning av värdet av en fondandel i respektive andelsklass. Värdet av en fondandel i en särskild andelsklass i fonden utgörs av andelsklassens värde delat med antalet utestående andelar i den aktuella andelsklassen.

Värdet av fondandel ska dagligen (varje bankdag) beräknas av Fondbolaget.

§ 9 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 senaste försäljnings- och inlösenpris för fondandel tillhandahålls varje arbetsdag av Fondbolaget. Under sådan tid under vilken styrelsen enligt § 10 nedan beslutat att försäljning och inlösen ej skall ske, tillhandahålls inte försäljnings- och inlösenpris.

Minsta belopp vid utgivning av andelar i andelsklassen C är 100 kronor.

Minsta belopp vid utgivning av andelar i samband med första engångsinsättningen är 500 000 kronor i andelsklass A och 5 000 000 i andelsklass B. Därefter kan ytterligare insättningar göras med minst 10 000 kronor per gång. Fondandelar utges av Fondbolaget hos vilket även begäran om inlösen sker. Avräkning sker till den kurs som beräknas på utgivnings- respektive inlösendagen. Med utgivningsdag avses den bankdag investeringslikviden valuterats Fondbolagets bankkonto för Fonden hos Förvaringsinstitutet, före klockan 12.00. Med inlösendag avses den bankdag då skriftlig säljorder kommit Fondbolaget tillhanda enligt ovanstående tid.

Uppgift om utgivnings- och inlösenpris finns tillgängligt hos Fondbolaget senast bankdagen efter den bankdag då fondandelsvärdet fastställts enligt ovan.

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 Fondbolaget anser att sådan försäljning skulle kunna skada övriga andelsägare i Fonden, får Fondbolaget, efter anmälan till Finansinspektionen, avvakta med försäljningen.

Ett fondbyte är att jämställa med en inlösen och en försäljning av fondandelar. Vid byte mellan två av Fondbolagets 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 bankdag utan från dagen dessförinnan, dvs två bankdagar tidigare.

§ 10 Extraordinära förhållanden

Fonden kan komma att stängas för in- och utträde 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.

§ 11 Avgifter och ersättningar

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

Andelsklass A och B har en fast avgift samt en rörlig avgift. Andelsklass C har endast en fast avgift.

Den fasta ersättningen beräknas löpande på Fondens värde varje dag (vid den dagliga kursställningen) och får uppgå till högst 2,0 procent av Fondens genomsnittliga värde per kalenderår. Den avgift som faktiskt tas ut framgår av fondfaktablad och informationsbroschyr.

Den resultatbaserade ersättningen för andelsklasserna A och B, utgår endast de dagar då Fondens värdeutveckling överträffar utvecklingen för Fondens jämförelseindex, MSCI World Small Cap NR, ett globalt reinvestering aktieindex (dvs indexberäkningen innefattar även de årliga utdelningarna) som

omfattar över 23 olika utvecklade aktiemarknader omräknat till svenska kronor. Jämförelseindexets värde inhämtas dagligen, vid samma tidpunkt som kurserna på de i Fonden ingående fonderna fastställs. De dagar Fondens andelsklass A och B utvecklas sämre än sitt jämförelseindex utgår ingen resultatbaserad ersättning och den s.k. 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 komparerats fullt ut. Först när detta skett och Fondens andelsklass A och B:s utveckling överträffat indexutvecklingen under den kommande dagen uttages resultatbaserad ersättning på nytt (även vid negativ avkastning förutsatt att andelsklassens utveckling är bättre än index). Indexjämförelsen (underavkastningen) räknas upp med jämförelseräntan. Den resultatbaserade ersättningen uppgår, i förekommande fall, till 20 procent av Fondens andelsklass A och B:s överavkastning mot jämförelseindex och tas ur Fonden i samband med den dagliga kursställningen. Beräkningen av den resultatbaserade ersättningen görs kollektivt och efter det att den fasta ersättningen dragits av.

Vid försäljning av andelarna efter en period när Fondens andelsklass A och B 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.

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 Fondbolagets 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 4 procent av Fondens genomsnittliga förmögenhet och eventuell rörlig/prestationsbaserad förvaltningsavgift i de underliggande fonderna får inte överstiga 50 procent av respektive underliggande fonds överavkastning mot valt jämförelseindex. Verkliga avgifter är oftast mycket lägre än ovanstående maxgränser och framgår av fondfaktablad och årsberättelse. I informationsbroschyren, som finns att tillgå hos Fondbolaget, finns utförlig information om Fondens kostnader.

§ 12 Utdelning

Fonden lämnar som huvudregel ingen utdelning. Fondbolaget kan dock besluta om en utdelning till fondandelsägarna om det, enligt Fondbolagets bedömning, är nödvändigt för att ta tillvara andelsägarnas gemensamma intresse. Utdelning lämnas då i en sådan omfattning och på den dag som bedöms lämplig. För den utdelning som belöper på en fondandel ska Fondbolaget, efter eventuellt avdrag för preliminär skatt, förvärva nya fondandelar för den andelsägares räkning som på fastställd dag är registrerad för fondandelen. På en fondandelsägares begäran ska utdelning – efter eventuellt skatteavdrag – i stället utbetalas

till andelsägaren. En sådan begäran ska framställas senast den dag som Fondbolaget bestämt.

§ 13 Räkenskapsår

Räkenskapsår för Fonden är kalenderår.

§ 14 Halvårsredogörelse och årsberättelse, ändring av fondbestämmelserna

Fondbolaget 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 Fondbolaget 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.

§ 15 Pantsättning

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

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

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

§ 16 Ansvarsbegränsning

Fondbolaget eller Förvaringsinstitutet är inte ansvarigt för skada som beror på svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout, avbrott i datakommunikation eller annan liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om Fondbolaget eller Förvaringsinstitutet är föremål för eller själva vidtar sådan konfliktåtgärd.

Skada som uppkommit i andra fall ska inte ersättas av Fondbolaget eller Förvaringsinstitutet, om normal aktsamhet iakttagits. Fondbolaget eller Förvaringsinstitutet är i intet fall ansvariga för indirekt skada eller följdskada.

Fondbolaget svarar inte för skada som förorsakats av Förvaringsinstitutet. Inte heller ansvarar Fondbolaget för skada som orsakats av att andelsägare eller annan bryter mot lag,

förordning, föreskrift eller dessa fondbestämmelser. Härvid uppmärksammas andelsägare på att denne ansvarar för att handlingar som Fondbolaget tillställts är riktiga och behörigen undertecknade samt att Fondbolaget underrättas om ändringar beträffande lämnade uppgifter.

Fondbolaget eller Förvaringsinstitutet svarar inte för skada som orsakats av – svensk eller utländsk – börs eller annan marknadsplats, depåbank, central värdepappersförvarare, clearingorganisation, eller andra som tillhandahåller motsvarande tjänster, och inte heller av uppdragstagare som Fondbolaget eller Förvaringsinstitutet med tillbörlig omsorg anlitat enligt 3 kap 14 - 16 §§ LVF. Detsamma gäller skada som orsakats av att ovan nämnda organisationer eller uppdragstagare blivit insolventa eller förfarande liknande företagsrekonstruktion. Fondbolaget eller Förvaringsinstitutet svarar inte heller för skada som uppkommer med anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot Fondbolaget eller Förvaringsinstitutet beträffande finansiella instrument.

Föreligger hinder för Fondbolaget att helt eller delvis vidta åtgärd på grund av omständighet som anges ovan får åtgärden skjutas upp till dess hindret upphört. Om Fondbolaget till följd av en sådan omständighet är förhindrad att verkställa eller ta emot betalning ska Fondbolaget respektive andelsägaren inte vara skyldig att erlägga dröjsmålsränta. Motsvarande befrielse från skyldigheten att erlägga dröjsmålsränta gäller även om Fondbolaget med tillämpning av § 10 tillfälligt skjuter upp tidpunkten för försäljning eller inlösen av fondandelar.

Fondbolaget har skadeståndsskyldighet enligt 2 kap. 21 § LVF. Regler om förvaringsinstitutets skadeståndsansvar anges i 3 kap. 14–16 §§ LVF.

§ 17 Tillåtna investerare

Det förhållandet att fonden riktar sig till allmänheten innebär inte att den riktar sig till sådana investerare vars försäljning av andel i fonden eller deltagande i övrigt i fonden står i strid med bestämmelserna i svensk eller utländsk lag eller föreskrift. Inte heller riktar sig fonden till sådana investerare vars försäljning 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 försäljning till sådana investerare som avses ovan i detta stycke.

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

Inlösen enligt föregående stycke ska verkställas omedelbart. Vad som stadgas om utbetalning av inlösenlikvid i § 9 ovan ska äga tillämpning även vid fall av inlösen enligt denna § 17.

Indecap Guide

Tillväxtmarknadsfond

Målsättning och placeringsinriktning

Indecap Guide Tillväxtmarknadsfond är en aktivt förvaltd värdepappersfond som investerar i aktier i bolag som har sin verksamhet i eller som är inriktad mot tillväxtmarknader. Fonden kan även placera i överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument. Fondens inriktning i övrigt är diversifierad och försöker aktivt minska risken genom att upprätthålla en bra geografisk och sektormässig balans.

Med en beprövad investeringsprocess och långsiktighet i investeringarna försöker Fondens förvaltare att identifiera bolag som skapar värde över tiden.

Målsättningen är att fonden ska överträffa Morgan Stanley Capital Index Emerging Market (NET TR), ett brett globalt tillväxtmarknadsindex som omfattar över 25 olika tillväxtmarknader.

De tillgångsslag som fondmedlen får placeras i är överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, derivatinstrument, OTC-derivat, fondandelar samt på konto i kreditinstitut. Handel med derivatinstrument får ske som ett led i fondens placeringsinriktning. Användning av derivatinstrument sker dock endast i undantagsfall och avser då normalt inte att öka fondens risknivå.

- Indecap Guide Tillväxtmarknadsfond startade 2006-01-31
- Bankkontonummer: 8901-1 983.919.184-9

Andelsklasser

Fonden kan enligt fondbestämmelserna ha tre andelsklasser. Andelsklass A och B är avsedda för större investerare medan C-klassen har en lägre första inbetalningsnivå. Andelsklass A är en icke utdelande klass med en fast avgift samt en rörlig avgift. B är en icke utdelande andelsklass med en fast avgift samt en rörlig avgift. C är en icke utdelande andelsklass med endast en fast avgift.

Kundkategori

Den här fonden är tänkt för investerare klassificerade som icke-professionella, professionella eller jämbördiga motparter.

Kunskap och erfarenhet

För att investera i den här fonden bör du ha grundläggande eller högre kunskaper om fonder.

En investerare med grundläggande kunskaper kan ta ett informerat investeringsbeslut när denne tagit del av dokumentation om fonden eller fått grundläggande information av försäljaren.

Investeringsmål

Målgruppen för fonden är investerare som främst vill att det satsade kapitalet ska växa.

Fonden kan eventuellt även passa investerare med andra investeringsmål. Däremot passar inte fonden för investerare som i första hand vill att det satsade kapitalet ska ge ett skydd i förhållande till andra investeringar, innehålla en options- eller hävstångsdel, ge avkastning i form av utdelning eller liknande eller ska växa.

Fonden är tänkt för investerare med en medellång (minst 3 år) placeringshorisont. Fonden passar inte dig som vill att din investering har en särskild inriktning.

Förmåga att klara förluster

Det är inte säkert att en investerare får tillbaka hela eller en viss andel av det satsade kapitalet. En investerare kan dock inte förlora mer än det satsade kapitalet.

Risk

Fonden har riskfaktor 4 av 7, vilket motsvarar en medelhög risknivå. Fonden passar därmed dig som har en risktolerans som motsvarar 4 av 7.

Riskprofil

Fondens riskindikator i faktabladet är **kategori 4**, det vill säga medelrisk med en volatilitet mellan 12% - 20%.

Integrering av hållbarhetsrisker i investeringsprocessen

Indecap Fonder beaktar hållbarhetsrisker vid investeringar i denna fond.

En hållbarhetsrisk innebär en miljörelaterad, social eller styrningsrelaterad händelse eller omständighet som, om den skulle inträffa, skulle ha en faktisk eller potentiell betydande negativ inverkan på investeringens värde. Hållbarhetsrisker utgör således en finansiell risk som kan påverka värdet av investeringar över tid.

Att ta hänsyn till frågor som rör miljö, socialt ansvarstagande och bolagsstyrning (ESG-faktorer) är en integrerad del i fondens investeringsprocess. Fondens ESG-risker hanteras bland annat genom:

- Screening av samtliga innehav för att identifiera bolag som bryter mot internationella normer eller konventioner, samt bolag som är verksamma i branscher vi exkluderar
- Påverkansarbete genom bland annat bolagsdialoger
- Riskbedömning av samtliga investeringar i syfte att minska ESG-risker väljer fonden bort bolag som är aktiva inom ett flertal kontroversiella områden (alkohol, tobak, vapen, fossila bränslen, pornografi, kommersiell spelverksamhet).

Fondens innehav screenas regelbundet via data från en extern och oberoende samarbetspartner. Genom att aktivt påverka de bolag som fonden investerar i tror vi att fondens risknivå kan sänkas och bidra till ett bättre resultat.

Indecap Fonders påverkansarbete sker i huvudsak genom deltagande vid bolagsstämmor för de innehav fonden investerar i. Vi arbetar även med gemensamt påverkansarbete tillsammans med andra större ägare samt genom egna dialoger och påverkansarbete.

Läs mer om Indecap Fonders påverkansarbete i Indecaps principer för aktieägarengagemang.

Marknadsrisk

Indecap Guide Tillväxtmarknadsfond exponeras mot aktier vilket alltid innebär en marknadsrisk i form av att priset på en aktie uppvisar svängningar. Aktier i tillväxtmarknadsländer har generellt en högre risk än länder som inte räknas till tillväxtmarknader. Fondens minskar denna risk som ett resultat av att fonden äger eller har exponering mot aktier i flera bolag (diversifiering) vars priser inte uppvisar exakt samma svängningar, samt

genom att vidhålla en bra sektorfördelning och bra geografisk spridning.

Likviditetsrisk

Likviditetsrisken innebär att ett värdepapper inte kan omsättas vid avsedd tidpunkt utan större prisreduktion eller stora kostnader. Indecap Guide Tillväxtmarknadsfond kommer huvudsakligen vara investerade i dagligt handlade värdepapper med bra likviditet och kommer ha en låg likviditetsrisk.

Valutarisk

Indecap Guide Tillväxtmarknadsfond har möjlighet att investera i utländska finansiella instrument. Detta innebär att fonden kan komma att utsättas för en valutarisk. Omräkningen av det utländska överlåtbara värdepapperets pris från utländsk valuta till kronor kommer att påverkas av valutans rörelser gentemot den svenska kronan. Säkring av valutor är enligt fondbestämmelser möjligt men förekommer i normalfallet inte.

Aktivitetsgrad

Fonden är en aktivt förvaltd aktiefond som är inriktad på tillväxtmarknader. Fondens jämförelseindex är MSCI Emerging Markets som är ett för fonden relevant jämförelseindex då det återspeglar fondens placeringsinriktning vad gäller tillgångsslag och marknader.

Fondens aktiva risk (tracking error) de senaste 10 åren, genomsnitt på 4,18, visar att fonden är en aktivt förvaltd fond som avviker från sitt jämförelseindex. Aktiv risk visar hur mycket fondens avkastning svänger i värde i förhållande till jämförelseindex.

Aktiv risk (tracking error) per år

20231231	20221231	20211231	20201231	20191231
5,84%	5,26%	3,56%	3,85%	3,60%
20181231	20171231	20161231	20151231	20141231
2,91%	3,28%	5,00%	4,88%	3,64%

Fondbestämmelser

Indecap Guide Tillväxtmarknadsfond

Fondbestämmelser fastställda av Fondbolagets styrelse 2017-12-06 och godkända av Finansinspektionen 2018-06-15.

§ 1 Fondens rättsliga ställning

Fonden är en värdepappersfond. Dessa fondbestämmelser är upprättade i enlighet med lagen (2004:46) om värdepappersfonder, nedan kallad LVF. Verksamheten bedrivs enligt dessa fondbestämmelser, bolagsordningen för fondbolaget, LVF och övriga tillämpliga författningar. Fondens andelar handlas i SEK. Fondens andelar handlas i SEK.

Fondens namn är Indecap Guide Tillväxtmarknadsfond, nedan kallad Fonden.

Fonden har tre andelsklasser benämnda A, B och C.

Den fasta avgiften för andelsklasserna A, B och C får högst uppgå till 2 procent men den faktiska avgiften skiljer sig åt för samtliga andelsklasser och redovisas i aktuell informationsbroschyr.

A har en fast avgift. Den faktiska avgiften redovisas i aktuell informationsbroschyr.

Minsta belopp vid utgivning av andelar i samband med första insättningen är 500 000 och därefter kan ytterligare insättningar göras med minst 10 000 kronor per gång.

B har en fast avgift. Den faktiska avgiften redovisas i aktuell informationsbroschyr.

Minsta belopp vid utgivning av andelar i samband med första insättningen är 5 000 000 och därefter kan ytterligare insättningar göras med minst 10 000 kronor per gång.

C har en fast avgift. Den faktiska avgiften redovisas i aktuell informationsbroschyr.

Minsta belopp vid utgivning av andelar i samband med första insättningen i andelsklassen C är 100 kronor.

Fondförmögenheten ägs av fondandelsägarna gemensamt och andelarna i en andelsklass medför lika rätt till den egendom som ingår i Fonden. Indecap Fonder AB, nedan kallat Fondbolaget, 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. Hos Fondbolaget 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.

Fonden riktar sig till allmänheten.

Verksamheten bedrivs enligt dessa fondbestämmelser, bolagsordningen för fondbolaget, lagen om värdepappersfonder och övriga tillämpliga författningar.

§ 2 Fondförvaltare

Fonden förvaltas av Indecap Fonder AB, org. nr. 556971-7340.

§ 3 Förvaringsinstitutet

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

Förvaringsinstitutet har till uppgift att verkställa Fondbolagets 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 lag, föreskrifter och dessa fondbestämmelser.

§ 4 Fondens karaktär

Fonden är en aktivt förvaltd värdepappersfond som kommer investera i aktier i bolag som har sin verksamhet i eller som är inriktad mot tillväxtmarknader. Fonden kan även placera i överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument. Fondens inriktning i övrigt är diversifierad och försöker aktivt minska risken genom att upprätthålla en bra geografisk och sektormässig balans.

Målsättningen är, att genom investeringar i värdepapper samt aktiv förvaltning av dessa, överträffa fondens jämförelseindex. Med en beprövad investeringsprocess och långsiktighet i investeringarna försöker Fondens förvaltare att identifiera fondförvaltare som skapar värde över tiden och följa deras aktieval. Syftet är att ge kunder exponering mot bolag av hög kvalitet men som är undervärderade och därför betingar ett lågt pris.

Fondens jämförelseindex är Morgan Stanley Capital Index Emerging Market (NET TR), ett brett globalt tillväxtmarknadsindex som omfattar över 25 olika tillväxtmarknader.

§ 5 Fondens placeringsinriktning

Fondförmögenheten får placeras i fondandelar, överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, derivatinstrument samt på konto hos kreditinstitut.

Fonden är aktivt förvaltd. Med aktivt förvaltd menas att Fondens förvaltare analyserar förvaltare och deras portföljer och baserat på det egna analysarbetet köper in värdepapper och aktier vilket gör att fondens portfölj kommer avvika från fondens jämförelseindex

Fonden är inriktad mot Tillväxtmarknaderna, minst 90 procent av fondförmögenheten ska vara placerade i medel med tillväxtmarknadsanknytning. Med tillväxtmarknader avses länder som från tid till annan ingår i Fondens jämförelseindex, Morgan Stanley Capital Index Emerging Market (NET TR). Fondens medel får som led i denna inriktning bl.a placeras dels i aktier eller andra finansiella instrument som vid investeringsstillfället innebar en direkt eller indirekt aktieexponering mot tillväxtmarknaderna.

Fondens inriktning mot tillväxtmarknader innebär att risken i fonden på kortare sikt kan vara väsentligt högre än i aktiefonder som investerar på traditionella aktiemarknader, varför det för denna fond är extra viktigt med långsiktighet i placeringen (5 år eller längre).

För att mäta risknivån i Fonden används riskmättet standardavvikelse. Fonden eftersträvar en årlig standardavvikelse som motsvarar standardavvikelsen för Fondens jämförelseindex +/- 10 procentenheter, vilket kan sägas motsvara en för aktierelaterade fondplaceringar relativt hög risknivå.

Fonden har som målsättning att erbjuda en global tillväxtorienterad placering med god riskspridning trots att dessa aktiemarknader ofta har en volatil utveckling.

§ 6 Marknadsplatser

Fondens medel får placeras på en reglerad marknad inom EES eller på en motsvarande marknad utanför EES. Handel får även ske på en annan marknad inom eller utom EES som är reglerad och öppen för allmänheten.

§ 7 Särskild placeringsinriktning

Fondförmögenheten får placeras i:

- Fonden får använda derivatinstrument såsom ett led i fondens placeringsinriktning. Fonden får placera i OTC-derivat enligt 5 kap. 12 § andra stycket LVF.
- Fonden får använda sig av sådana överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument som avses i 5 kap. 5 § LVF.
- Fonden får använda sådana tekniker och instrument som avses i 25 kap. 21 § Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2013:9) om värdepappersfonder för att skapa hävstång.

§ 8 Värdering

Värdet av en fondandel i en särskild andelsklass i fonden utgörs av andelsklassens värde delat med antalet utestående andelar i den aktuella andelsklassen. Fondens värde beräknas genom att från tillgångarna avdrages de skulder som avser Fonden, däri inbegripna ej debiterade skatter enligt Fondbolagets bestämmande och ligger till grund för fastställande av försäljnings- och inlösenkurser via handel med andelar i fonden.

Överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, derivatinstrument och fondandelar värderas till gällande marknadsvärde.

Fondens tillgångar utgörs av:

- Finansiella instrument som ingår i Fonden värderas med 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 Fondbolaget beslutar på grundval av tillgänglig marknadsinformation. För fondandelar används av Fondbolaget senaste redovisade värde.

Fondens skulder utgörs av:

- ersättning till fondbolaget,
- ej likviderade köp,
- skatteskulder, och
- övriga skulder avseende fonden.

För sådana överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument som avses i 5 kap. 5 § LVF fastställs ett marknadsvärde enligt följande:

- marknadspris från en aktiv marknad,
- om sådant marknadspris inte kan erhållas ska gällande marknadsvärde fastställas genom någon av metoderna nedan:
 - på grundval av nyligen genomförda transaktioner mellan kunniga parter som är oberoende av varandra och har ett intresse av att transaktionen genomförs, om sådana finns tillgängliga, eller
 - användande av marknadspris från en

aktiv marknad för ett annat finansiellt instrument som i allt väsentligt är likadant,

- om marknadspris inte kan fastställas enligt något av alternativen ovan, eller blir uppenbart missvisande, ska gällande marknadsvärde fastställas genom användande av en värderingsmetod som är etablerad på marknaden, t.ex. kassaflödesanalys.

För sådana derivatinstrument som avses i 5 kap. 12 § 2 st. LVF, s.k. OTC-derivat, fastställs ett marknadsvärde enligt följande:

- marknadspris från en aktiv marknad,
- om sådant marknadspris inte kan erhållas ska marknadsvärdet fastställas genom någon av metoderna nedan:
 - på grundval av de ingående tillgångarna/beståndsdelarnas marknadsvärde,
 - på grundval av nyligen genomförda transaktioner mellan kunniga parter som är oberoende av varandra och har ett intresse av att transaktionen genomförs, om sådana finns tillgängliga, eller
 - användande av marknadspris från en aktiv marknad för ett annat finansiellt instrument som i allt väsentligt är likadant,
 - om marknadspris inte kan fastställas enligt något av alternativen ovan, eller blir uppenbart missvisande, ska gällande marknadsvärde fastställas genom användande av en värderingsmetod som är etablerad på marknaden, t.ex. optionsvärderingsmodeller såsom Black & Scholes.

§ 9 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 senaste försäljnings- och inlösenpris för fondandel tillhandahålls varje arbetsdag av Fondbolaget. Under sådan tid under vilken styrelsen enligt § 10 nedan beslutat att försäljning och inlösen ej skall ske, tillhandahålls inte försäljnings- och inlösenpris.

Minsta belopp vid utgivning av andelar i samband med första insättningen i andelsklassen C är 100 kronor.

Minsta belopp vid utgivning av andelar i samband med första engångsinsättningen är 500 000 kronor i andelsklasserna A och 5 000 000 kronor i B. Därefter kan ytterligare insättningar göras med minst 10 000 kronor per gång. Fondandelar utges av Fondbolaget hos vilket även begäran om inlösen sker. Avräkning sker till den kurs som beräknas på utgivnings- respektive inlösendagen. Med utgivningsdag avses den bankdag investeringslikviden valuterats Fondbolagets bankkonto för Fonden hos Förvaringsinstitutet, före klockan 12.00. Med

inlösendag avses den bankdag då skriftlig säljorder kommit Fondbolaget tillhanda enligt ovanstående tid.

Uppgift om utgivnings- och inlösenpris finns tillgängligt hos Fondbolaget senast bankdagen efter den bankdag då fondandelsvärdet fastställts enligt ovan.

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 Fondbolaget anser att sådan försäljning skulle kunna skada övriga andelsägare i Fonden, får Fondbolaget, 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 Fondbolaget 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 mfl är inte Fondens andelsvärde från närmast föregående bankdag utan från dagen dessförinnan, dvs två bankdagar tidigare.

§ 10 Extraordinära förhållanden

Fonden kan komma att stängas för in- och utträde 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.

§ 11 Avgifter och ersättningar

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

Andelsklass A, B och C har en fast avgift.

Den fasta ersättningen beräknas löpande på Fondens värde varje dag (vid den dagliga kursstämningen) och får uppgå till högst 2,0 procent av Fondens genomsnittliga värde per kalenderår. Den avgift som faktiskt tas ut framgår av fondfaktablad och informationsbroschyr.

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 Fondbolagets revisorer för deras granskning.

§ 12 Utdelning

Fonden lämnar som huvudregel ingen utdelning. Fondbolaget kan dock besluta om en utdelning till fondandelsägarna om det, enligt fondbolagets bedömning, är nödvändigt för att ta tillvara andelsägarnas gemensamma intresse.

Utdelning lämnas då i en sådan omfattning och på den dag som bedöms lämplig. För den utdelning som belöper på en fondandel ska Fondbolaget, efter eventuell avdrag för preliminär skatt, förvärva nya fondandelar för den andelsägares räkning, som på fastställd dag är registrerad för fondandelen. På en fondandelsägares begäran ska utdelning – efter eventuellt skatteavdrag – i stället utbetalas till andelsägaren. En sådan begäran ska framställas senast den dag som fondbolaget bestämt.

§ 13 Räkenskapsår

Räkenskapsår för Fonden är kalenderår.

§ 14 Halvårsredogörelse och årsberättelse, ändring av fondbestämmelserna

Fondbolaget 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 Fondbolaget 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.

§ 15 Pantsättning

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

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

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

§ 16 Ansvarsbegränsning

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

Fondbolaget 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.

Fondbolaget svarar inte för skada som förorsakats av förvaringsinstitutet. Inte heller ansvarar fondbolaget för skada som orsakats av att andelsägare eller annan bryter mot lag, förordning, föreskrift eller dessa fondbestämmelser. Härvid uppmärksammas andelsägare på att denne ansvarar för att handlingar som fondbolaget tillställts är riktiga och behörigen undertecknade samt att fondbolaget underrättas om ändringar beträffande lämnade uppgifter.

Fondbolaget eller förvaringsinstitutet svarar inte för skada som orsakats av – svensk eller utländsk – börs eller annan marknadsplats, depåbank, central värdepappersförvarare, clearingorganisation, eller andra som tillhandahåller motsvarande tjänster, och inte heller av uppdragstagare som fondbolaget eller förvaringsinstitutet med tillbörlig omsorg anlitat enligt 3 kap 14 - 16 §§ LVF. Detsamma gäller skada som

orsakats av att ovan nämnda organisationer eller uppdragstagare blivit insolventa. Fondbolaget eller förvaringsinstitutet svarar inte heller för skada som uppkommer med anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot Fondbolaget eller förvaringsinstitutet beträffande finansiella instrument.

Föreligger hinder för fondbolaget att helt eller delvis vidta åtgärd på grund av omständighet som anges ovan får åtgärden skjutas upp till dess hindret upphört. Om fondbolaget till följd av en sådan omständighet är förhindrad att verkställa eller ta emot betalning ska fondbolaget respektive andelsägaren inte vara skyldig att erlægga dröjsmålsränta. Motsvarande befrielse från skyldigheten att erlægga dröjsmålsränta gäller även om fondbolaget med tillämpning av § 10 tillfälligt skjuter upp tidpunkten för försäljning eller inlösen av fondandelar.

Fondbolaget har skadeståndsskyldighet enligt 2 kap. 21 § LVF. Regler om förvaringsinstitutets skadeståndsansvar anges i 3 kap. 14–16§§ LVF.

§ 17 Tillåtna investerare

Det förhållandet att fonden riktar sig till allmänheten innebär inte att den riktar sig till sådana investerare vars försäljning av andel i fonden eller deltagande i övrigt i fonden står i strid med bestämmelserna i svensk eller utländsk lag eller föreskrift. Inte heller riktar sig fonden till sådana investerare vars försäljning 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 försäljning till sådan investerare som avses ovan i detta stycke.

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

Inlösen enligt föregående stycke ska verkställas omedelbart. Vad som stadgas om utbetalning av inlösenlikvid i § 9 ovan ska äga tillämpning även vid fall av inlösen enligt denna § 17.

Indecap Guide

Företagsobligation

Målsättning och placeringsinriktning

Indecap Guide Företagsobligation är en värdepappersfond som placerar tillgångarna i företagsobligationer och överlåtbara värdepapper. Fonden kan även placera på konto hos kreditinstitut.

Genom att kontinuerligt analysera och bevaka dessa värdepapper, deras inriktning och resultat, anpassas fondens innehav till de obligationer som bedöms ha störst chans till god utveckling i rådande marknadssituation.

Målsättningen är att fonden ska överträffa utvecklingen för NOMX Credit SEK Total Return Index, ett ränteindex som visar utvecklingen för SEK denominerade företagsobligationer. Detta index utgör också basen för fondens prestationsbaserade förvaltningsarvode i andelsklasserna A och B. Rörligt arvode tas endast ut de dagar fondens utveckling överträffar indexet.

De tillgångsslag som fondmedlen får placeras i är företagsobligationer, överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument samt på konto hos kreditinstitut.

- Fonden startade 2006-01-31
- Bankkontonummer: 8901-1 983.919.259-9

Andelsklasser

Fonden kan enligt fondbestämmelserna ha tre andelsklasser A, B och C. Där A är en icke utdelande andelsklass med en fast avgift samt en rörlig avgift. B är en icke utdelande andelsklass med en fast avgift samt en rörlig avgift. C är en icke utdelande andelsklass med endast en fast avgift.

Outsourcing

Indecap Fonder AB har möjlighet att outsourca delar av förvaltningen i Indecap Guide Företagsobligationsfond.

Kundkategori

Den här fonden är tänkt för investerare klassificerade som icke-professionella, professionella eller jämbördiga motparter.

Kunskap och erfarenhet

För att investera i den här fonden bör du ha grundläggande eller högre kunskaper om fonder.

En investerare med grundläggande kunskaper kan ta ett informerat investeringsbeslut när denne tagit del av dokumentation om fonden eller fått grundläggande information av försäljaren.

Investeringsmål

Målgruppen för fonden är investerare som främst vill att det satsade kapitalet ska växa.

Fonden kan eventuellt även passa investerare med andra investeringsmål. Däremot passar inte fonden för investerare som i första hand vill att det satsade kapitalet ska ge ett skydd i förhållande till andra investeringar, innehålla en options- eller hävstångsdel, ge avkastning i form av utdelning eller liknande eller ska växa.

Fonden är tänkt för investerare med en mycket kort (1 år) placeringshorisont. Fonden passar inte dig som vill att din investering har en särskild inriktning.

Förmåga att klara förluster

Det är inte säkert att en investerare får tillbaka hela eller en viss andel av det satsade kapitalet. En investerare kan dock inte förlora mer än det satsade kapitalet.

Risk

Fonden har riskfaktor 2 av 7, vilket motsvarar en låg risknivå. Fonden passar därmed dig som har en risktolerans som motsvarar 2 av 7.

Riskprofil

Fondens riskindikator i faktabladet är **kategori 2**, det vill säga låg risk med en volatilitet mellan 0,5% - 5%.

Då Indecap Guide Företagsobligation har som målsättning att erbjuda en för längre räntefonder

låg risknivå. Risken i en längre räntefond är högre än i en kortare, varför en placering i fonden bör ses på två år eller längre, för att balansera perioder av ogynnsam ränteutveckling (dvs. stigande marknadsräntor).

Integrering av hållbarhetsrisker i investeringsprocessen

Indecap Fonder beaktar hållbarhetsrisker vid investeringar i denna fond.

En hållbarhetsrisk innebär en miljörelaterad, social eller styrningsrelaterad händelse eller omständighet som, om den skulle inträffa, skulle ha en faktisk eller potentiell betydande negativ inverkan på investeringens värde. Hållbarhetsrisker utgör således en finansiell risk som kan påverka värdet av investeringar över tid.

Att ta hänsyn till frågor som rör miljö, socialt ansvarstagande och bolagsstyrning (ESG-faktorer) är en integrerad del i fondens investeringsprocess. Fondens ESG-risker hanteras bland annat genom:

- Screening av samtliga innehav för att identifiera bolag som bryter mot internationella normer eller konventioner, samt bolag som är verksamma i branscher vi exkluderar
- Påverkansarbete genom bland annat bolagsdialoger
- Riskbedömning av samtliga investeringar I syfte att minska ESG-risker väljer fonden bort bolag som är aktiva inom ett flertal kontroversiella områden (alkohol, tobak, vapen, fossila bränslen, pornografi, kommersiell spelverksamhet).

Fondens innehav screenas regelbundet via data från en extern och oberoende samarbetspartner. Genom att aktivt påverka de bolag som fonden investerar i tror vi att fondens risknivå kan sänkas och bidra till ett bättre resultat.

Indecap Fonders påverkansarbete sker i huvudsak genom deltagande vid bolagsstämmor för de innehav fonden investerar i. Vi arbetar även med gemensamt påverkansarbete tillsammans med andra större ägare samt genom egna dialoger och påverkansarbete.

Läs mer om Indecap Fonders påverkansarbete i Indecaps principer för aktieägarengagemang.

Ränterisk

Indecap Guide Företagsobligation exponeras mot räntebärande tillgångar vilket innebär att fonden har en ränterisk. Detta innebär att värdet av fondens tillgångar kan minska om underliggande marknadsräntor ökar.

Fondens ränterisk kan variera över tiden, men kommer normalt att överstiga två procent, vilket innebär att varje procentenhets förändring av de längre marknadsräntorna får mer än dubbelt så stort utslag på fondens avkastning.

Likviditetsrisk

Likviditetsrisken, dvs att ett värdepapper inte kan omsättas vid avsedd tidpunkt utan större prisreduktion eller stora kostnader. Indecap Guide Företagsobligation kommer huvudsakligen vara investerade i dagligt handlade fonder och kommer ha en låg likviditetsrisk.

Kreditrisk

Fonden kommer att ha en huvudsaklig exponering mot obligationer som anses ha god kreditvärdighet, så kallad investment grade. Fonden får även ha en exponering mot obligationer med lägre kreditvärdighet, så kallade high yield. Detta innebär att fondens tillgångar är exponerade för kreditrisk som är högre än för fonder som enbart investerar i finansiella instrument utgivna av företag med hög kreditvärdighet. Kreditrisken innebär ökade möjligheter till avkastning men också att värdet på fondens tillgångar kan minska om marknadens uppfattning om kreditvärdigheten hos utgivaren av instrumentet försämras.

Aktivitetsgrad

Fonden är en aktivt förvaltd räntefond som huvudsakligen placerar i obligationer klassade som investment grade samt i obligationer ur high yield-segmentet. Fondens jämförelseindex består av *Solactive SEK IG Credit Index*. Indexet är för fonden relevant jämförelseindex då det återspeglar fondens placeringsinriktning vad gäller tillgångsslag och marknader.

Fondens aktiva risk (tracking error) de senaste 10 åren, genomsnitt på 1,76, visar att fonden är en aktivt förvaltd fond som avviker från sitt jämförelseindex. Indecap Guide Företagsobligation är en räntefond och svängningar i räntefonder är

lägre än i aktiefonder och därför är aktivitetsmättet för Indecap Guide Företagsobligation lägre än för en aktivt förvaltd aktiefond.

Aktiv risk visar hur mycket fondens avkastning svänger i värde i förhållande till jämförelseindex. Från starten fram till och med 2013-02-28 var jämförelseindex OMRX T-Bond. Från och med 2013-03-01 var jämförelseindex: NOMX Credit SEK Total Return Index. Från och med 2020-06-01 är jämförelseindex: Solactive SEK IG Credit Index. Beräkningarna för aktiv risk är baserade på dessa index.

Aktiv risk (tracking error) per år

20231231	20221231	20211231	20201231	20191231
1,36%	1,15%	2,72%	2,77%	1,92%
20181231	20171231	20161231	20151231	20141231
1,85%	1,67%	1,84%	1,21%	1,09%

Fondbestämmelser

Indecap Guide Företagsobligation

Fondbestämmelser fastställda av Fondbolagets styrelse 2020-07-06 och godkända av Finansinspektionen 2020-10-17.

§ 1 Fondens rättsliga ställning

Fonden är en värdepappersfond enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder, nedan kallad LVF. Verksamheten bedrivs enligt dessa fondbestämmelser, bolagsordning för fondbolaget, LVF och övriga tillämpliga författningar.

Fondens namn är Indecap Guide Företagsobligation, nedan kallad Fonden.

Fonden har tre andelsklasser benämnda A, B och C.

Den fasta avgiften för andelsklasserna A, B och C får högst uppgå till 2 procent men den faktiska avgiften skiljer sig åt för samtliga andelsklasser och redovisas i aktuell informationsbroschyr.

A har en fast avgift. Den faktiska avgiften redovisas i aktuell informationsbroschyr.

Minsta belopp vid utgivning av andelar i samband med första insättningen är 500 000 och därefter kan ytterligare insättningar göras med minst 10 000 kronor per gång.

B har en fast avgift. Den faktiska avgiften redovisas i aktuell informationsbroschyr.

Minsta belopp vid utgivning av andelar i samband med första insättningen är 5 000 000 och därefter kan ytterligare insättningar göras med minst 10 000 kronor per gång.

C har en fast avgift. Den faktiska avgiften redovisas i aktuell informationsbroschyr.

Minsta belopp vid utgivning av andelar i samband med första insättningen i andelsklassen C är 100 kronor.

Fondförmögenheten ägs av fondandelsägarna gemensamt och andelarna i en andelsklass medför lika rätt till den egendom som ingår i Fonden. Indecap Fonder AB, nedan kallat Fondbolaget, 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. Hos Fondbolaget 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.

Fonden riktar sig till allmänheten.

Verksamheten bedrivs enligt dessa fondbestämmelser, bolagsordningen för fondbolaget, lagen om värdepappersfonder och övriga tillämpliga författningar.

§ 2 Fondförvaltare

Fonden förvaltas av Indecap Fonder AB, org. nr. 556971-7340.

§ 3 Förvaringsinstitutet

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

Förvaringsinstitutet har till uppgift att verkställa Fondbolagets 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 lag, föreskrifter och dessa fondbestämmelser.

§ 4 Fondens karaktär

Fonden är en aktivt förvaltat värdepappersfond med inriktning på företrädesvis räntebärande överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument utgivna av företag, inklusive kreditinstitut och/eller andra räntefonder som primärt placerar i företagsobligationer.

Fonden har som övergripande finansiell målsättning att, under iakttagande av tillbörlig försiktighet, åstadkomma högsta möjliga värdetillväxt och att en god riskspridning erhålls. Detta innebär en välbalanserad portfölj spridd geografiskt, sektormässigt samt med varierande kreditvärdighet.

Fondens målsättning är att avkastningen skall överträffa fondens jämförelseindex. Fondens jämförelseindex är Solactive SEK IG Credit Index, ett ränteindex som visar utvecklingen för SEK denominerade företagsobligationer.

§ 5 Fondens placeringsinriktning

Fondförmögenheten får placeras i, överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, fondandelar i räntefonder samt på konto hos kreditinstitut. Fonden får även investera i fonder som innehåller statsobligationer.

Placeringarna av fondförmögenheten är inte begränsad till någon viss bransch, något visst geografiskt område, eller till finansiella instrument utfärdade av någon viss emittent.

Utgångspunkten för förvaltning är bolagets investeringsprocess vilket innebär att fonden är indexoberoende och avviker oftast kraftigt både på geografiskt, sektor och företagsnivå jämfört med sitt jämförelseindex. Genom kontinuerlig analys och bevakning av olika fondförvaltare, deras inriktning och resultat anpassar Fondens innehav till de räntefonder och värdepapper som bedöms ha störst chans till god utveckling i rådande marknadssituation.

Fondens medel placeras i räntebärande överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument utgivna av företag, inklusive kreditinstitut och/eller andra räntefonder som primärt placerar i företagsobligationer, företrädesvis på den svenska marknaden. Fonden skall investera minst 90 procent av fondens värde i sådana finansiella instrument.

Fondens utveckling påverkas dels av ränterisk vilket är den risk som beskriver en räntefonds känslighet för ändrade marknadsräntor och dels av kreditrisk vilket innebär att en emittent eller motpart ställer in betalningarna. Priserna på företagsobligationer påverkas även av andra orsaker som t ex riskviljan eller framtida konjunkturutsikter.

Fonden kommer att ha en huvudsaklig exponering mot obligationer som anses ha god kreditvärdighet, så kallad investment grade. Fonden får även ha en exponering mot obligationer med lägre kreditvärdighet, så kallade high yield. Fonden kan även placera på konto hos kreditinstitut i syfte att öka avkastningen på Fondens likvida medel.

För att mäta risknivån i Fonden används riskmättet standardavvikelse. Då Fonden är aktivt förvaltat eftersträvar förvaltarna en årlig standardavvikelse som motsvarar standardavvikelsen för Fondens jämförelseindex +/- 10 procentenheter, vilket kan sägas motsvara den historiska risknivån för längre företagsobligationsplaceringar.

§ 6 Marknadsplatser

Fondförmögenheten får placeras på en reglerad marknad inom EES eller på en motsvarande marknad utanför EES. Handel får även ske på en annan marknad inom eller utom EES som är reglerad och öppen för allmänheten. Köp och försäljning av fonder och fondföretag kan också ske direkt från respektive förvaltande fondbolag.

§ 7 Särskild placeringsinriktning

Fondförmögenheten får placeras i:

- Fonden får använda derivatinstrument såsom ett led i fondens placeringsinriktning. Fonden får placera i OTC-derivat enligt 5 kap. 12 § andra stycket LVF.
- Fonden får använda sig av sådana överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument som avses i 5 kap. 5 § LVF.
- Fonden får använda sådana tekniker och instrument som avses i 25 kap. 21 § Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2013:9) om värdepappersfonder för att skapa hävstång.

§ 8 Värdering

Värdet av en andel i en särskild andelsklass i fonden utgörs av andelsklassens värde delat med antalet utestående andelar i den aktuella andelsklassen. Fondens värde beräknas genom att från tillgångarna avdrages de skulder som avser Fonden, däri inbegripna ej debiterade skatter enligt Fondbolagets bestämmande och ligger till grund för fastställande av försäljnings- och inlösenkurser vid handel med andelar i fonden.

Fondens tillgångar beräknas enligt följande:

- Överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, som avser i 5 kap. 3 § och 4 § LVF ska värderas till gällande marknadsvärde.

Finansiella instrument som ingår i Fonden värderas med ledning av gällande marknadsvärde, dvs 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 Fondbolaget på objektiv grund beslutar på grundval av tillgänglig marknadsinformation.

Beräkning av fondandelsvärdet sker varje bankdag. Om det är motiverat för att säkerställa andelsägarnas lika rätt kan Fondbolaget undantagsvis avstå från att beräkna fondandelsvärdet om Fondbolaget inte erhållit NAV-kurs från samtliga i Fonden ingående fonder, eller om dessa NAV-kurser inte är beräknade vid samma tidpunkt som värdet för jämförelseindex. Uppgift om senast beräknade fondandelsvärde kan alltid erhållas från Fondbolaget.

§ 9 Försäljning och inlösen av fondandelar

Försäljningspriset för fondandel är fondandelsvärdet den dag utgivning verkställes.

Inlösenpriset för fondandel är fondandelsvärdet den dag inlösen verkställes.

Uppgifter om senaste försäljnings- och inlösenpris för fondandel tillhandahålls varje arbetsdag av Fondbolaget. Under sådan tid under vilken styrelsen enligt § 10 nedan beslutat att försäljning och inlösen ej skall ske, tillhandahålls inte försäljnings- och inlösenpris.

Minsta belopp vid utgivning av andelar i samband med första insättningen i andelsklassen C är 100 kronor.

Minsta belopp vid utgivning av andelar i samband med första engångsinsättningen är 500 000 kronor i andelsklasserna A och 5 000 000 kronor i B. Därefter kan ytterligare insättningar göras med minst 10 000 kronor per gång.

Fondandelar utges av Fondbolaget hos vilket även begäran om inlösen sker. Avräkning sker till den kurs som beräknas på försäljnings- respektive inlösendagen. Med försäljningsdag avses den bankdag investeringslikviden valuterats Fondbolagets bankkonto för Fonden hos Förvaringsinstitutet, före klockan 12.00. Med inlösendag avses den bankdag då skriftlig säljorder kommit Fondbolaget tillhanda enligt ovanstående tid.

Uppgift om försäljnings- och inlösenpris finns tillgängligt hos Fondbolaget senast bankdagen efter den bankdag då fondandelsvärdet fastställts enligt ovan.

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 Fondbolaget anser att sådan försäljning skulle kunna skada övriga andelsägare i Fonden, får Fondbolaget, efter anmälan till Finansinspektionen, avvakta med försäljningen.

Ett fondbyte är att jämställa med en inlösen och en försäljning av fondandelar. Vid byte mellan två av Fondbolaget 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 mfl är inte Fondens andelsvärde från närmast föregående bankdag utan från dagen dessförinnan, dvs två bankdagar tidigare.

§ 10 Extraordinära förhållanden

Fonden kan komma att stängas för in- och utträde 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.

§ 11 Avgifter och ersättningar

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

Den fasta ersättningen beräknas löpande på Fondens värde varje dag (vid den dagliga kurssättningen) och får uppgå till högst 2,0 procent av Fondens genomsnittliga värde per kalenderår. Den avgift som faktiskt tas ut framgår av fondfaktblad och informationsbroschyr.

Vid beräkning av fast 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 finansiella instrumenten, till Finansinspektionen för dess tillsynsverksamhet och till Fondbolagets revisorer för deras granskning.

§ 12 Utdelning

Fonden lämnar som huvudregel ingen utdelning. Fondbolaget kan dock besluta om en utdelning till fondandelsägarna om det, enligt fondbolagets bedömning, är nödvändigt för att ta tillvara andelsägarnas gemensamma intresse. Utdelning lämnas då i en

sådan omfattning och på den dag som bedöms lämplig. För den utdelning som belöper på en fondandel ska fondbolaget, efter eventuellt avdrag för preliminär skatt, förvärva nya fondandelar för den andelsägares räkning, som på fastställd dag är registrerad för fondandelen. På en fondandelsägares begäran ska utdelning – efter eventuellt skatteavdrag – i stället utbetalas till andelsägaren. En sådan begäran ska framställas senast den dag som fondbolaget bestämt.

§ 13 Räkenskapsår

Räkenskapsår för Fonden är kalenderår.

§ 14 Halvårsredogörelse och årsberättelse, ändring av fondbestämmelserna

Fondbolaget 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 Fondbolaget 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.

§ 15 Pantsättning

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

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

Fondbolaget registrerar pantsättningen i andelsägarregistret. Fondandelsägaren underrättas skriftligen om registreringen av pantsättningen. Fondbolaget tar inte ut någon ersättning av andelsägaren för registreringen. När pantsättningen upphört, borttas – efter anmälan från panthavaren – uppgiften om pantsättningen.

§ 16 Ansvarsbegränsning

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

Fondbolaget 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.

Fondbolaget svarar inte för skada som förorsakats av förvaringsinstitutet. Inte heller ansvarar fondbolaget för skada som orsakats av att andelsägare eller annan bryter mot lag, förordning, föreskrift eller dessa fondbestämmelser. Härvid

uppmärksammas andelsägare på att denne ansvarar för att handlingar som fondbolaget tillställts är riktiga och behörigen undertecknade samt att fondbolaget underrättas om ändringar beträffande lämnade uppgifter.

Fondbolaget eller förvaringsinstitutet svarar inte för skada som orsakats av – svensk eller utländsk – börs eller annan marknadsplats, depåbank, central värdepappersförvarare, clearingorganisation, eller andra som tillhandahåller motsvarande tjänster, och inte heller av uppdragstagare som fondbolaget eller förvaringsinstitutet med tillbörlig omsorg anlitat enligt 3 kap 14 - 16 §§ LVF. Detsamma gäller skada som orsakats av att ovan nämnda organisationer eller uppdragstagare blivit insolventa. Fondbolaget eller förvaringsinstitutet svarar inte heller för skada som uppkommer med anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot Fondbolaget eller förvaringsinstitutet beträffande finansiella instrument. Föreligger hinder för fondbolaget att helt eller delvis vidta åtgärd på grund av omständighet som anges ovan får åtgärden skjutas upp till dess hindret upphört. Om fondbolaget till följd av en sådan omständighet är förhindrad att verkställa eller ta emot betalning ska fondbolaget respektive andelsägaren inte vara skyldig att erlagga dröjsmålsränta. Motsvarande befrielse från skyldigheten att erlagga dröjsmålsränta gäller även om fondbolaget med tillämpning av § 10 tillfälligt skjuter upp tidpunkten för försäljning eller inlösen av fondandelar.

Fondbolaget har skadeståndsskyldighet enligt 2 kap. 21 § LVF. Regler om förvaringsinstitutets skadeståndsansvar anges i 3 kap. 14–16 §§ LVF.

§ 17 Tillåtna investerare

Det förhållandet att fonden riktar sig till allmänheten innebär inte att den riktar sig till sådana investerare vars försäljning av andel i fonden eller deltagande i övrigt i fonden står i strid med bestämmelserna i svensk eller utländsk lag eller föreskrift. Inte heller riktar sig fonden till sådana investerare vars försäljning 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 försäljning till sådan investerare som avses ovan i detta stycke.

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

Inlösen enligt föregående stycke ska verkställas omedelbart. Vad som stadgas om utbetalning av inlösenlikvid i § 9 ovan ska äga tillämpning även vid fall av inlösen enligt denna § 17.

Indecap Guide 1

Målsättning och placeringsinriktning

Indecap Guide 1 är en aktivt förvaltd blandfond som har sin huvudsakliga inriktning mot den svenska räntemarknaden. Fonden har exponering mot räntemarknaden såsom företagsobligationer. Fonden har även möjlighet att placera i aktier, såväl svenska som utländska. Fondens långsiktiga placeringsinriktning är att vara exponerad cirka 30 procent mot den globala aktiemarknaden och resterande exponerad mot räntemarknaden.

Genom kontinuerlig analys av marknadsförutsättningar och fonder inom de olika tillgångsslagen, anpassas fonden löpande till de tillgångsslag och exponering mot de marknader som bedöms ha störst chans till god utveckling. Detta innebär att fördelningen mellan de olika tillgångsslagen i portföljerna (andelen aktie-, hedge- och ränteplaceringar), samt inriktningen inom respektive tillgångsslag (andelen svenska och utländska aktier samt relationen mellan ränte- och hedgeplaceringar) förändras över tiden. Genom att ha exponering mot dessa tillgångsslag erhålls en placering med mycket god riskspridning till flera olika tillgångsslag.

- Indecap Guide 1 startade 2016-09-23

Fondens jämförelseindex är

- OMRX Bond All index 70%
- MSCI the World index (NET TR) 30%

Andelsklasser

Fonden kan enligt fondbestämmelserna ha tre andelsklasser A, B och C. Där A är en utdelande andelsklass med en fast avgift. B är en icke utdelande andelsklass med en fast avgift. C är en icke utdelande andelsklass med en fast avgift.

Outsourcing

Indecap Fonder AB har möjlighet att outsourca delar av förvaltningen i Indecap Guide 1.

Kundkategori

Den här fonden är tänkt för investerare klassificerade som icke-professionella, professionella eller jämbördiga motparter.

Kunskap och erfarenhet

För att investera i den här fonden bör du ha grundläggande eller högre kunskaper om fonder.

En investerare med grundläggande kunskaper kan ta ett informerat investeringsbeslut när denne tagit del av dokumentation om fonden eller fått grundläggande information av försäljaren.

Investeringsmål

Målgruppen för fonden är investerare som främst vill att det satsade kapitalet ska växa.

Fonden kan eventuellt även passa investerare med andra investeringsmål. Däremot passar inte fonden för investerare som i första hand vill att det satsade kapitalet ska ge ett skydd i förhållande till andra investeringar, innehålla en options- eller hävstångsdel, ge avkastning i form av utdelning eller liknande eller ska växa.

Fonden är tänkt för investerare med en mycket kort (1 år) placeringshorisont. Fonden passar inte dig som vill att din investering har en särskild inriktning.

Förmåga att klara förluster

Det är inte säkert att en investerare får tillbaka hela eller en viss andel av det satsade kapitalet. En investerare kan dock inte förlora mer än det satsade kapitalet.

Risk

Fonden har riskfaktor 2 av 7, vilket motsvarar en låg risknivå. Fonden passar därmed dig som har en risktolerans som motsvarar 2 av 7.

Riskprofil

Fondens riskindikator i faktabladet är **kategori 2**, det vill säga låg risk med en volatilitet mellan 0,5% - 5%.

Integrering av hållbarhetsrisker i investeringsprocessen

Indecap Fonder beaktar hållbarhetsrisker vid investeringar i denna fond.

En hållbarhetsrisk innebär en miljörelaterad, social eller styrningsrelaterad händelse eller omständighet som, om den skulle inträffa, skulle ha en faktisk eller potentiell betydande negativ inverkan på investeringens värde. Hållbarhetsrisker utgör således en finansiell risk som kan påverka värdet av investeringar över tid.

Att ta hänsyn till frågor som rör miljö, socialt ansvarstagande och bolagsstyrning (ESG-faktorer) är en integrerad del i fondens investeringsprocess. Fondens ESG-risker hanteras bland annat genom:

- Screening av samtliga innehav för att identifiera bolag som bryter mot internationella normer eller konventioner, samt bolag som är verksamma i branscher vi exkluderar
- Påverkansarbete genom bland annat bolagsdialoger
- Riskbedömning av samtliga investeringar i syfte att minska ESG-risker väljer fonden bort bolag som är aktiva inom ett flertal kontroversiella områden (alkohol, tobak, vapen, fossila bränslen, pornografi, kommersiell spelverksamhet).

Fondens innehav screenas regelbundet via data från en extern och oberoende samarbetspartner. Genom att aktivt påverka de bolag som fonden investerar i tror vi att fondens risknivå kan sänkas och bidra till ett bättre resultat.

Indecap Fonders påverkansarbete sker i huvudsak genom deltagande vid bolagsstämmor för de innehav fonden investerar i. Vi arbetar även med gemensamt påverkansarbete tillsammans med andra större ägare samt genom egna dialoger och påverkansarbete.

Läs mer om Indecap Fonders påverkansarbete i Indecaps principer för aktieägarengagemang.

Marknadsrisk

Indecap Guide 1 är en aktivt förvaltd blandfond som aktivt investerar i aktier och obligationer samt allokering mellan dessa tillgångsslag. Sparande i aktier innebär alltid en marknadsrisk i form av att priset på en aktie uppvisar svängningar. I fonden minskas denna risk som ett resultat av exponeringen mot olika aktiefonder (diversifiering) vars värdepapper inte uppvisar exakt samma svängningar i kursen. I en blandfond som Indecap

Guide 1 kan marknadsrisken reduceras ytterligare som ett resultat av att fonden har en stor del av förmögenheten exponerad mot räntefonder och räntebärande överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument. Fonden förväntas således ha en mycket lägre marknadsrisk än exempelvis en traditionell aktiefond.

Ränterisk

Indecap Guide 1 exponeras mot räntebärande tillgångar vilket innebär att fonden har en ränterisk. Detta innebär att värdet av fondens tillgångar kan minska om underliggande marknadsräntor ökar.

Valutarisk

Indecap Guide 1 har möjlighet att investera i utländska finansiella instrument. Detta innebär att fonden kan komma att utsättas för en valutarisk. Omräkningen av det utländska värdepapperets pris från utländsk valuta till kronor kommer att påverkas av valutans rörelser gentemot den svenska kronan. Säkring av valuta förekommer normalt för exponeringen mot utländska obligationsinnehav.

Aktivitetsgrad

Fonden är en aktivt förvaltd fond som huvudsakligen placerar i eller har exponering mot andra räntefonder såsom företagsobligationsfonder, kort- och långräntefonder. Fonden har även viss exponering mot den globala aktiemarknaden med cirka 30 procent. Fondens jämförelseindex består av 70% OMRX Bond All index och 30% MSCI the World index (NET TR). Indexet är för fonden relevant jämförelseindex då det återspeglar fondens placeringsinriktning vad gäller tillgångsslag och marknader.

Fondens aktiva risk (tracking error) de senaste 6 åren, genomsnitt på 2,24, visar att fonden är en aktivt förvaltd fond som avviker från sitt jämförelseindex. Indecap Guide 1 är till största del en räntefond och svängningar i räntefonder är lägre än i aktiefonder och därför är aktivitetsmålet för Guide 1 lägre än en aktivt förvaltd aktiefond.

Aktiv risk visar hur mycket fondens avkastning svänger i värde i förhållande till jämförelseindex.

Aktiv risk (tracking error) per år

20231231	20221231	20211231	20201231	20191231
3,41%	2,89%	2,74%	2,50%	1,29%
20181231	20171231	20161231	20151231	20141231
1,25%	1,88%	2,06%	2,05%	2,28%

Fondbestämmelser

Indecap Guide 1

Fondbestämmelser fastställda av Fondbolagets styrelse 2024-07-02 och godkända av Finansinspektionen 2024-09-10.

§ 1 Fondens rättsliga ställning

Indecap Guide 1 nedan kallad fonden, är en värdepappersfond enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder, nedan kallad LVF. Verksamheten bedrivs enligt dessa fondbestämmelser, bolagsordning för fondbolaget, LVF och övriga tillämpliga författningar.

Fonden har tre andelsklasser benämnda A, B och C.

Den fasta avgiften för andelsklasserna A, B och C får högst uppgå till 2,5 procent men den faktiska avgiften kan skilja sig åt för andelsklasserna och redovisas i aktuell informationsbroschyr.

A är en utdelande andelsklass med en fast avgift.

Minsta belopp vid utgivning av andelar i samband med första insättningen är 5 000.000 kronor och därefter kan ytterligare insättningar göras med minst 10.000 kronor per gång.

B är en icke utdelande andelsklass med en fast avgift.

Minsta belopp vid utgivning av andelar i samband med första insättningen är 5 000.000 kronor och därefter kan ytterligare insättningar göras med minst 10.000 kronor per gång.

C är en icke utdelande andelsklass med en fast avgift.

Minsta belopp vid utgivning av andelar i samband med första insättningen i andelsklassen C är 100 kronor.

Fondförmögenheten ägs av fondandelsägarna gemensamt och andelarna i en andelsklass medför lika rätt till den egendom som ingår i andelsklassen. Indecap Fonder AB, nedan kallat Fondbolaget, 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. Hos Fondbolaget 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.

Fonden riktar sig till allmänheten.

§ 2 Fondförvaltare

Fonden förvaltas av Indecap Fonder AB, org. nr. 556971-7340.

§ 3 Förvaringsinstitutet

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

Förvaringsinstitutet har till uppgift att verkställa Fondbolagets 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 LVF, föreskrifter och dessa fondbestämmelser.

§ 4 Fondens karaktär

Fonden är en aktivt förvaltd blandfond som har sin huvudsakliga inriktning mot den svenska räntemarknaden. Fonden har som övergripande finansiell målsättning att uppnå en god riskspridning och ge andelsägarna en god värdetillväxt som överträffar fonden jämförelseindex.

Fondens långsiktiga placeringsinriktning är att vara exponerad med cirka 30 procent mot den globala aktiemarknaden och resterande exponerad mot räntemarknaden.

§ 5 Fondens placeringsinriktning

Fondens medel får vara placerade i överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, derivatinstrument, fondandelar samt på konto i kreditinstitut. Fonden får placera högst 10 procent av dess värde i andra fonder eller fondföretag. Placeringarna av fondförmögenheten är inte begränsad till någon viss bransch, något visst geografiskt område, eller till finansiella instrument utfärdade av någon viss emittent.

Fondbolaget avgör, med hänsyn till marknads förutsättningar, fördelningen mellan aktie- och ränteexponering samt geografisk fördelning.

Underliggande tillgångar till derivatinstrument som ingår i fonden skall utgöras av eller hänföra sig till tillgångar enligt 5 kap. 12 § första stycket LVF.

För att minska valutarisken för Fondens ränteinvesteringar som är denominerade i annan valuta än svenska kronor kan valutaderivat användas.

Fondens jämförelseindex är ett sammansatt index som motsvarar Fondens långsiktiga placeringsinriktning och som består av följande index:

- OMRX Bond All index 70%

- MSCI the World index (NET TR) 30%

§ 6 Marknadsplatser

Fondförmögenheten får placeras på en reglerad marknad inom EES eller på en motsvarande marknad utanför EES. Handel får även ske på en annan marknad inom eller utom EES som är reglerad och öppen för allmänheten.

§ 7 Särskild placeringsinriktning

Fonden får placera i sådana överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument som avses i 5 kap. 5 § LVF.

Fonden får använda derivatinstrument som ett led i placeringsinriktningen (inklusive OTC-derivat). De

underliggande tillgångar kan dels utgöras av eller vara hänförliga till de tillgångar som avses i 5 kap. 12

§ LVF, såsom överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, räntesatser, växelkurser, utländska valutor eller finansiella index.

§ 8 Värdering

Värdet av en fondandel är fondens värde delat med antalet utelöpande fondandelar. Fondens värde beräknas genom att från tillgångarna avdras de skulder som avser fonden, däri inbegripna bla ej debiterade skatter enligt fondbolagets bestämmande samt de avgifter som framgår av § 11 nedan. I andelsklasserna ska värdet av en fondandel dock bestämmas med beaktande av de villkor som är förenade med andelsklassen.

Fondens tillgångar beräknas enligt följande:

Överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, derivatinstrument och fondandelar värderas till gällande marknadsvärde.

Fondens tillgångar utgörs av:

Finansiella instrument som ingår i Fonden värderas med 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 Fondbolaget beslutar på grundval av tillgänglig marknadsinformation. För fondandelar används av Fondbolaget senaste redovisade värde.

Fondens skulder utgörs av:

- ersättning till fondbolaget,
- ej likviderade köp,
- skatteskulder, och
- övriga skulder avseende fonden.

För sådana överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument som avses i 5 kap. 5 § LVF

fastställs ett marknadsvärde enligt följande:

- marknadpris från en aktiv marknad,
- om sådant marknadpris inte kan erhållas ska gällande marknadsvärde fastställas genom någon av metoderna nedan:

- på grundval av nyligen genomförda transaktioner mellan kunniga parter som är oberoende av varandra och har ett intresse av att transaktionen genomförs, om sådana finns tillgängliga, eller

- användande av marknadpris från en aktiv marknad för ett annat finansiellt instrument som i allt väsentligt är likadant,

- om marknadpris inte kan fastställas enligt något av alternativen ovan, eller blir uppenbart missvisande, ska gällande marknadsvärde fastställas genom användande av en värderingsmetod som är etablerad på marknaden, t.ex. kassaflödesanalys.

För sådana derivatinstrument som avses i 5 kap. 12 § 2 st. LVF, s.k. OTC-derivat, fastställs ett marknadsvärde enligt följande:

- marknadpris från en aktiv marknad,

- om sådant marknadpris inte kan erhållas ska marknadsvärdet fastställas genom någon av metoderna nedan:

- på grundval av de ingående tillgångarna/beståndsdelarnas marknadsvärde,

- på grundval av nyligen genomförda transaktioner mellan kunniga parter som är oberoende av varandra och har ett intresse av att transaktionen genomförs, om sådana finns tillgängliga, eller

- användande av marknadpris från en aktiv marknad för ett annat finansiellt instrument som i allt väsentligt är likadant,

- om marknadpris inte kan fastställas enligt något av alternativen ovan, eller blir uppenbart missvisande, ska gällande marknadsvärde fastställas genom användande av en värderingsmetod som är etablerad på marknaden, t.ex. optionsvärderingsmodeller såsom Black & Scholes.

§ 9 Försäljning och inlösen av fondandelar

Värdet av en fondandel i en särskild andelsklass i fonden utgörs av andelsklassens värde delat med antalet utestående andelar i den aktuella andelsklassen. Fondens värde beräknas genom att från tillgångarna avdrages de skulder som avser Fonden, däri inbegripna ej debiterade skatter enligt Fondbolagets bestämmande och ligger till grund för fastställande av försäljnings- och inlösenkurser vid handel med andelar i fonden.

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

Inlösenpriset för fondandel är fondandelsvärdet den dag inlösen verkställts.

Uppgifter om senaste försäljnings- och inlösenpris för fondandel tillhandahålls varje arbetsdag av Fondbolaget. Under sådan tid under vilken styrelsen enligt § 10 nedan beslutat att försäljning och inlösen ej skall ske, tillhandahålls inte försäljnings- och inlösenpris.

Fondandelar utges av Fondbolaget hos vilket även begäran om inlösen sker. Avräkning sker till den kurs som beräknas på utgivnings- respektive inlösendagen. Med utgivningsdag avses den bankdag investeringslikviden valuterats Fondbolagets bankkonto för Fonden hos Förvaringsinstitutet, före klockan 12.00. Med inlösendag avses den bankdag då skriftlig säljorder kommit Fondbolaget tillhanda enligt ovanstående tid.

Uppgift om utgivnings- och inlösenpris finns tillgängligt hos Fondbolaget senast bankdagen efter den bankdag då fondandelsvärdet fastställts enligt ovan.

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 Fondbolaget anser att sådan försäljning skulle kunna skada övriga andelsägare i Fonden, får Fondbolaget, 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 Fondbolaget 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 med flera är inte Fondens andelsvärde från närmast föregående bankdag utan från dagen dessförinnan, dvs två bankdagar tidigare.

§ 10 Extraordinära förhållanden

Fonden kan komma att stängas för försäljning och inlösen 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.

§ 11 Avgifter och ersättningar

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

Den fasta ersättningen får högst uppgå till 2,5 procent för andelsklasserna A, B och C men den faktiska avgiften skiljer sig åt för samtliga andelsklasser och redovisas i aktuella faktablad samt i informationsbroschyren.

Den fasta ersättningen beräknas löpande på Fondens värde varje dag (vid den dagliga kurssättningen).

Vid beräkning av den fasta ersättningen 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 finansiella instrumenten, till

Finansinspektionen för dess tillsynsverksamhet och till Fondbolagets revisorer för deras granskning.

Transaktionskostnader såsom kurtage vid fondens köp och försäljning av finansiella instrument belastas fonden samt skatt.

§ 12 Utdelning

Andelsklass B och C är icke-utdelande andelsklasser.

För andelsklass A lämnar fonden utdelning under andra kvartalet till andelsägarna. Fondbolaget får årligen fatta beslut om utdelning till andelsägarna. Grunderna för utdelningen utgörs av avkastningen på fondens medel. Utdelningen kan dock, om Fondbolaget så beslutar såväl överstiga som understiga avkastningen på Fondens medel om det ligger i andelsägarnas intresse. Fondbolaget får även, om det ligger i andelsägarnas intresse, besluta att utdelning till andelsägarna inte ska lämnas. Utdelning tillkommer andelsägare som på fastställd utdelningsdag är registrerade för fondandel. För på fondandel belöpande utdelning ska Fondbolaget, efter eventuellt avdrag för preliminärskatt, förvärva nya fondandelar för andelsägarens räkning. På andelsägares begäran ska utdelning – efter eventuellt skatteavdrag – istället utbetalas till andelsägarna.

Utdelningen påverkar inte de icke-utdelande fondandelarnas, som ingår i fonden, värde. Utdelningen förändrar däremot relationstalet mellan värdet på de utdelande fondandelarna respektive de icke-utdelande fondandelarna.

§ 13 Räkenskapsår

Räkenskapsår för Fonden är kalenderår.

§ 14 Halvårsredogörelse och årsberättelse, ändring av fondbestämmelserna

Fondbolaget 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 Fondbolaget 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.

§ 15 Pantsättning

Fondandelsägare kan pantsätta sina andelar i fonden, såvida inte fondandelsägaren är ett försäkringsbolag som placerat försäkringspremier för försäkringstagares räkning enligt försäkringsrörelselagen (2010:2043) eller ett pensionssparinstitut som placerat pensionssparmedel för pensionssparares räkning enligt lagen (1993:931) om individuellt pensionssparande.

Vid pantsättning skall fondandelsägaren eller företrädare för denna och/eller panthavaren skriftligen underrätta fondbolaget härom. Av underrättelsen skall framgå:

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

Fondbolaget skall anteckna pantsättningen i registret över fondandelsägare samt skriftligen underrätta fondandelsägaren om registreringen av pantsättningen. Pantsättningen upphör när panthavaren skriftligen meddelat fondbolaget härom. Fondbolaget har rätt att ta ut ersättning av andelsägaren för registreringen. Denna avgift får högst uppgå till 500 kr.

§ 16 Ansvarsbegränsning

Fondbolaget eller förvaringsinstitutet är inte ansvarigt för skada som beror på svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout, avbrott i datakommunikation eller annan liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om fondbolaget eller förvaringsinstitutet är föremål för eller själva vidtar sådan konfliktåtgärd.

Skada som uppkommit i andra fall skall inte ersättas av fondbolaget eller förvaringsinstitutet, om normal aktsamhet iakttagits. Fondbolaget eller Förvaringsinstitutet är i intet fall ansvariga för indirekt skada eller följdskada.

Fondbolaget svarar inte för skada som förorsakats av förvaringsinstitutet. Inte heller ansvarar fondbolaget för skada som orsakats av att andelsägare eller annan bryter mot lag, förordning, föreskrift eller dessa

fondbestämmelser. Härvid uppmärksammas andelsägare på att denne ansvarar för att handlingar som

fondbolaget tillställts är riktiga och behörigen undertecknade samt att fondbolaget underrättas om ändringar beträffande lämnade uppgifter.

Fondbolaget eller förvaringsinstitutet svarar inte för skada som orsakats av – svensk eller utländsk – börs eller annan marknadspåse, depåbank, central värdepappersförvarare, clearingorganisation, eller andra som tillhandahåller motsvarande tjänster, och inte heller av uppdragstagare som fondbolaget eller förvaringsinstitutet

med tillbörlig omsorg anlitat. Detsamma gäller skada som orsakats av att ovan nämnda organisationer eller uppdragstagare blivit insolventa. Fondbolaget eller förvaringsinstitutet svarar inte heller för skada som uppkommer med anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot Fondbolaget eller förvaringsinstitutet beträffande finansiella instrument.

Föreligger hinder för fondbolaget att helt eller delvis vidta åtgärd på grund av omständighet som anges ovan får åtgärden skjutas upp till dess hindret upphört. Om fondbolaget till följd av en sådan omständighet är förhindrad att verkställa eller ta emot betalning skall fondbolaget respektive andelsägaren inte vara skyldig att erlagga dröjsmålsränta. Motsvarande befrielse från skyldigheten att erlagga dröjsmålsränta gäller även om fondbolaget med tillämpning av § 10 tillfälligt skjuter upp tidpunkten för försäljning eller inlösen av fondandelar.

Fondbolaget och Förvaringsinstitutet har skadeståndsskyldighet enligt 2 kap. 21 § LVF.

§ 17 Tillåtna investerare

Det förhållandet att fonden riktar sig till allmänheten innebär inte att den riktar sig till sådana investerare vars försäljning av andel i fonden eller deltagande i övrigt i fonden står i strid med bestämmelserna i svensk eller utländsk lag eller föreskrift. Inte heller riktar sig fonden till sådana investerare vars försäljning 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 försäljning till sådan investerare som avses ovan i detta stycke. Fondbolaget får lösa in andelsägares andelar i fonden – mot andelsägares bestridande – om det skulle visa sig att andelsägare tecknat för andel i fonden i strid med bestämmelser i svensk eller utländsk lag eller föreskrift eller att fondbolaget på grund av andelsägares försäljning 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.

Inlösen enligt föregående stycke ska verkställas omedelbart. Vad som stadgas om utbetalning av inlösenlikvid i § 9 ovan skall äga tillämpning även vid fall av inlösen enligt denna § 17.

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.

Inlösen enligt föregående stycke ska verkställas omedelbart. Vad som stadgas om utbetalning av inlösenlikvid i § 9 ovan skall äga tillämpning även vid fall av inlösen enligt denna § 17.

Indecap Guide 2

Målsättning och placeringsinriktning

Fonden är en aktivt förvaltd värdepappersfond som investerar i aktier och derivat. Genom kontinuerlig analys av marknadsförutsättningar anpassas fondens exponering löpande till de marknader som bedöms ha störst chans till god utveckling. Detta innebär att fördelningen mellan olika marknader i portföljerna förändras över tiden.

Genom att exponeras mot dessa olika marknader erhålls en placering med mycket god riskspridning till flera olika geografiska områden.

- Indecap Guide 2 startade 2016-06-17

Fondens målsättning är att uppnå en värdetförändring som överstiger fondens jämförelseindex vilket består av

- MSCI Sweden (NET TR) 50%
- MSCI ACWI (NET TR) 50%

Andelsklasser

Fonden kan enligt fondbestämmelserna ha tre andelsklasser A, B och C. Där A är en utdelande andelsklass med en fast avgift. B är en icke utdelande andelsklass med en fast avgift. C är en icke utdelande andelsklass med en fast avgift.

Kundkategori

Den här fonden är tänkt för investerare klassificerade som icke-professionella, professionella eller jämbördiga motparter.

Kunskap och erfarenhet

För att investera i den här fonden bör du ha grundläggande eller högre kunskaper om fonder.

En investerare med grundläggande kunskaper kan ta ett informerat investeringsbeslut när denne tagit del av dokumentation om fonden eller fått grundläggande information av försäljaren.

Investeringsmål

Målgruppen för fonden är investerare som främst vill att det satsade kapitalet ska växa.

Fonden kan eventuellt även passa investerare med andra investeringsmål. Däremot passar inte fonden för investerare som i första hand vill att det satsade kapitalet ska ge ett skydd i förhållande till andra investeringar, innehålla en options- eller hävstångsdel, ge avkastning i form av utdelning eller liknande eller ska växa.

Fonden är tänkt för investerare med en medellång (minst 3 år) placeringshorisont. Fonden passar inte dig som vill att din investering har en särskild inriktning.

Förmåga att klara förluster

Det är inte säkert att en investerare får tillbaka hela eller en viss andel av det satsade kapitalet. En investerare kan dock inte förlora mer än det satsade kapitalet.

Risk

Fonden har riskfaktor 4 av 7, vilket motsvarar en medelhög risknivå. Fonden passar därmed dig som har en risktolerans som motsvarar 4 av 7.

Riskprofil

Fondens riskindikator i faktabladet är **kategori 4**, det vill säga medelrisk med en volatilitet mellan 12% - 20%.

Integrering av hållbarhetsrisker i investeringsprocessen

Indecap Fonder beaktar hållbarhetsrisker vid investeringar i denna fond.

En hållbarhetsrisk innebär en miljörelaterad, social eller styrningsrelaterad händelse eller omständighet som, om den skulle inträffa, skulle ha en faktisk eller potentiell betydande negativ inverkan på investeringens värde. Hållbarhetsrisker utgör således en finansiell risk som kan påverka värdet av investeringar över tid.

Att ta hänsyn till frågor som rör miljö, socialt ansvarstagande och bolagsstyrning (ESG-faktorer) är en integrerad del i fondens investeringsprocess. Fondens ESG-risker hanteras bland annat genom:

- Screening av samtliga innehav för att identifiera bolag som bryter mot internationella normer eller

konventioner, samt bolag som är verksamma i branscher vi exkluderar

- Påverkansarbete genom bland annat bolagsdialoger
- Riskbedömning av samtliga investeringar I syfte att minska ESG-risker väljer fonden bort bolag som är aktiva inom ett flertal kontroversiella områden (alkohol, tobak, vapen, fossila bränslen, pornografi, kommersiell spelverksamhet).

Fondens innehav screenas regelbundet via data från en extern och oberoende samarbetspartner. Genom att aktivt påverka de bolag som fonden investerar i tror vi att fondens risknivå kan sänkas och bidra till ett bättre resultat.

Indecap Fonders påverkansarbete sker i huvudsak genom deltagande vid bolagsstämmor för de innehav fonden investerar i. Vi arbetar även med gemensamt påverkansarbete tillsammans med andra större ägare samt genom egna dialoger och påverkansarbete.

Läs mer om Indecap Fonders påverkansarbete i Indecaps principer för aktieägarengagemang.

Marknadsrisk

Indecap Guide 2 exponeras mot aktier vilket alltid innebär en marknadsrisk i form av att priset på en aktie uppvisar svängningar. Fonden har dock exponering emot olika aktiemarknader dvs diversifiering.

Det finns en ambition från fondbolaget att inte utsätta fonden för extrema marknadsrisker som väsentligen överstiger marknadsrisken hos ett representativt urval av jämförbara konkurrerande fonder. Detta uppnås genom den diversifiering som följer av fondbestämmelser och lagstiftning samt den fondspecifika riskanalysen.

Fondens värde kan dock variera kraftigt på grund av fondens sammansättning och de förvaltningsmetoder fondbolaget använder sig av.

Valutarisk

Indecap Guide 2 har möjlighet att utöver svenska överlåtbara värdepapper investera i utländska finansiella instrument. Detta innebär att fonden kan komma att utsättas för en valutarisk. Omräkningen av det utländska överlåtbara värdepapperets pris från utländsk valuta till kronor kommer att påverkas

av valutans rörelser gentemot den svenska kronan. Säkring av valutor är enligt fondbestämmelser möjligt men förekommer i normalfallet inte.

Likviditetsrisk

Likviditetsrisken, dvs att ett värdepapper inte kan omsättas vid avsedd tidpunkt utan större prisreduktion eller stora kostnader. Indecap Guide 2 kommer huvudsakligen vara investerade i dagligt handlade värdepapper och kommer ha en låg likviditetsrisk.

Aktivitetsgrad

Fonden är en aktivt förvaltd aktiefond vars långsiktiga placeringsinriktning är att vara exponerad cirka 50 procent mot den svenska aktiemarknaden och 50 procent mot den globala aktiemarknaden. Fondens jämförelseindex består av 50% MSCI Sweden NET TR och 50% MSCI ACWI (NET TR). Indexet är för fonden relevant jämförelseindex då det återspeglar fondens placeringsinriktning vad gäller tillgångslag och marknader.

Fondens aktiva risk (tracking error) de senaste 6 åren, genomsnitt på 3,49, visar att fonden är en aktivt förvaltd fond som avviker från sitt jämförelseindex. Aktiv risk visar hur mycket fondens avkastning svänger i värde i förhållande till jämförelseindex.

Aktiv risk (tracking error) per år

20231231	20221231	20211231	20201231	20191231
3,50%	3,49%	3,11%	4,23%	4,12%
20181231	20171231	20161231	20151231	20141231
3,07%	4,61%	4,60%	2,28%	1,93%

Fondbestämmelser

Indecap Guide 2

Fondbestämmelser fastställda av Fondbolagets styrelse 2024-07-02 och godkända av Finansinspektionen 2024-09-10.

§ 1 Fondens rättsliga ställning

Indecap Guide 2, nedan kallad fonden, är en värdepappersfond enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder, nedan kallad LVF. Verksamheten bedrivs enligt dessa fondbestämmelser, bolagsordning för fondbolaget, LVF och övriga tillämpliga författningar.

Fonden har tre andelsklasser benämnda A, B och C.

Den fasta avgiften för andelsklasserna A, B och C får högst uppgå till 2,5 procent men den faktiska avgiften skiljer sig åt för samtliga andelsklasser och redovisas i aktuell informationsbroschyr.

A är en utdelande andelsklass med en fast avgift,

Minsta belopp vid utgivning av andelar i samband med första insättningen är 500.000 kronor och därefter kan ytterligare insättningar göras med minst 10.000 kronor per gång.

B är en icke utdelande andelsklass med en fast avgift,

Minsta belopp vid utgivning av andelar i samband med första insättningen är 500.000 kronor och därefter kan ytterligare insättningar göras med minst 100 kronor per gång.

C är en icke utdelande andelsklass med en fast avgift.

Minsta belopp vid utgivning av andelar i samband med första insättningen i andelsklassen C är 100 kronor.

Fondförmögenheten ägs av fondandelsägarna gemensamt och andelarna i en andelsklass medför lika rätt till den egendom som ingår i andelsklassen. Indecap Fonder AB, nedan kallat Fondbolaget, 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. Hos Fondbolaget 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.

Fonden riktar sig till allmänheten.

§ 2 Fondförvaltare

Fonden förvaltas av Indecap Fonder AB, org. nr. 556971-7340.

§ 3 Förvaringsinstitutet

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

Förvaringsinstitutet har till uppgift att verkställa Fondbolagets 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 LVF, föreskrifter och dessa fondbestämmelser.

§ 4 Fondens karaktär

Fonden är en aktivt förvaltd aktiefond. Fondens målsättning är att uppnå en värdeförändring som överstiger fondens jämförelseindex vilket består av

- MSCI Sweden (NET TR) 50%
- MSCI ACWI (NET TR) 50%

Med hänsyn till marknadens rådande förutsättningar avgör fondbolaget fondens omallokering, exempelvis aktuell geografisk profil samt val av underliggande aktier.

För att uppnå fondens målsättning, förvaltas fonden aktivt med en väldiversifierad portfölj av tillgångar.

Fonden förvaltas i enlighet med Fondbolagets gällande regler för hållbara investeringar där internationella normer och andra hållbarhetskriterier beaktas. Dessa regler finns att läsa i informationsbroschyren samt på vår hemsida www.indecapfonder.se.

§ 5 Fondens placeringsinriktning

Fonden är en aktivt förvaltd aktiefond. Fondens medel får placeras i överlåtbara värdepapper, derivatinstrument, fondandelar samt på konto i kreditinstitut.

Placeringarna av fondförmögenheten är inte begränsade till någon viss bransch, något visst geografiskt område, eller till finansiella instrument utfärdade av någon viss emittent.

Utifrån fondens inriktning placeras fondens medel i aktier som vid investeringstillfället är upptagna till handel på en reglerad marknad.

Oavsett vad som angivits ovan får fonden inneha sådana finansiella instrument som kommit att ingå i fonden på grund av tidigare innehav, t.ex. till följd av uppköp, avknoppningar eller andra företagsändelser.

Portföljens sammansättning, den individuella viktningen mellan tillgångar, kommer att bero på de riskegenskaper de ingående tillgångarna uppvisar. Fonden kommer alltid vara väldiversifierad där man försöker finna okorrelerade tillgångar för en effektivare förvaltning. Alla instrument som används i fonden har daglig likviditet.

Underliggande tillgångar till derivatinstrument som ingår i fonden skall utgöras av eller hänföra sig till tillgångar enligt 5 kap. 12 § första stycket LVF.

En placering i en enskild fond eller fondföretag får inte överstiga 10 procent av fondförmögenheten.

Fonden följer särskilda hållbarhetsrelaterade kriterier i sina placeringar. Kriterierna är baserade på internationella normer och riktlinjer för mänskliga rättigheter, arbetsrätt, miljö och korruption samt sådana kriterier som beslutas av fondbolaget. Mer information går att läsa i fondens informationsbroschyr.

§ 6 Marknadsplatser

Fondens medel får placeras på en reglerad marknad inom EES eller på en motsvarande marknad utanför EES. Handel får även ske på en annan marknad inom eller utom EES som är reglerad och öppen för allmänheten.

§ 7 Särskild placeringsinriktning

Fonden får placera i sådana överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument som avses i 5 kap. 5 § LVF.

Fonden får använda derivatinstrument i syfte att effektivisera förvaltningen genom att minska kostnader eller riskerna. Fonden får placera i OTC-derivat enligt 5 kap. 12 § andra stycket LVF.

§ 8 Värdering

Värdet av en fondandel är fondens värde delat med antalet utelöpande fondandelar. Fondens värde beräknas genom att från tillgångarna avdras de skulder som avser fonden, däri inbegripna bla ej debiterade skatter enligt fondbolagets bestämmande samt de avgifter som framgår av § 11 nedan. I andelsklasserna ska värdet av en fondandel dock bestämmas med beaktande av de villkor som är förenade med andelsklassen.

Fondens tillgångar beräknas enligt följande:

Överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, och derivatinstrument värderas till gällande marknadsvärde.

Fondens tillgångar utgörs av:

Finansiella instrument som ingår i Fonden värderas med senast noterade betalkurs. Om betalkurs inte föreligger, eller inte framstår som relevant, får de finansiella instrumenten upptas till det värde som Fondbolaget beslutar på grundval av tillgänglig marknadsinformation.

Fondens skulder utgörs av:

ersättning till fondbolaget,

ej likviderade köp,

skatteskulder, och

övriga skulder avseende fonden.

För sådana överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument som avses i 5 kap. 5 § LVF fastställs ett marknadsvärde enligt följande:

marknadspris från en aktiv marknad,

om sådant marknadspris inte kan erhållas ska gällande marknadsvärde fastställas genom någon av metoderna nedan:

på grundval av nyligen genomförda transaktioner mellan kunniga parter som är oberoende av varandra och har ett intresse av att transaktionen genomförs, om sådana finns tillgängliga, eller

användande av marknadspris från en aktiv marknad för ett annat finansiellt instrument som i allt väsentligt är likadant,

om marknadspris inte kan fastställas enligt något av alternativen ovan, eller blir uppenbart missvisande, ska gällande marknadsvärde fastställas genom användande av en värderingsmetod som är etablerad på marknaden, t.ex. kassaflödesanalys.

För sådana derivatinstrument som avses i 5 kap. 12 § 2 st. LVF, s.k. OTC-derivat, fastställs ett marknadsvärde enligt följande:

marknadspris från en aktiv marknad,

om sådant marknadspris inte kan erhållas ska marknadsvärdet fastställas genom någon av metoderna nedan:

på grundval av de ingående tillgångarna/beståndsdelarnas marknadsvärde,

på grundval av nyligen genomförda transaktioner mellan kunniga parter som är oberoende av varandra och har ett intresse av att transaktionen genomförs, om sådana finns tillgängliga, eller

användande av marknadspris från en aktiv marknad för ett annat finansiellt instrument som i allt väsentligt är likadant,

om marknadspris inte kan fastställas enligt något av alternativen ovan, eller blir uppenbart missvisande, ska gällande marknadsvärde fastställas genom användande av en värderingsmetod som är etablerad på marknaden, t.ex. optionsvärderingsmodeller såsom Black & Scholes.

§ 9 Försäljning och inlösen av fondandelar

Värdet av en fondandel i en särskild andelsklass i fonden utgörs av andelsklassens värde delat med antalet utestående andelar i den aktuella andelsklassen. Fondens värde beräknas genom att från tillgångarna avdrages de skulder som avser Fonden, däri inbegripna ej debiterade skatter enligt Fondbolagets bestämmande och ligger till grund för fastställande av försäljnings- och inlösenkurser vid handel med andelar i fonden.

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

Inlösenpriset för fondandel är fondandelsvärdet den dag inlösen verkställes. Uppgifter om senaste försäljnings- och inlösenpris för fondandel tillhandahålls varje arbetsdag av Fondbolaget. Under sådan tid under vilken styrelsen enligt § 10 nedan beslutat att försäljning och inlösen ej skall ske, tillhandahålls inte försäljnings- och inlösenpris.

Fondandelar utges av Fondbolaget hos vilket även begäran om inlösen sker. Avräkning sker till den kurs som beräknas på utgivnings- respektive inlösendagen. Med utgivningsdag avses den bankdag investeringslikviden valuterats Fondbolagets bankkonto för Fonden, före klockan 12.00. Med inlösendag avses den bankdag då skriftlig säljorder kommit Fondbolaget tillhanda enligt ovanstående tid.

Uppgift om utgivnings- och inlösenpris finns tillgängligt hos Fondbolaget senast bankdagen efter den bankdag då fondandelsvärdet fastställts enligt ovan.

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 Fondbolaget anser att sådan försäljning skulle kunna skada övriga andelsägare i Fonden, får Fondbolaget, 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 Fondbolaget 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 mfl är inte Fondens andelsvärde från närmast föregående bankdag utan från dagen dessförinnan, dvs två bankdagar tidigare.

§ 10 Extraordinära förhållanden

Fonden kan komma att stängas för försäljning och inlösen 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.

§ 11 Avgifter och ersättningar

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

Den fasta ersättningen får högst uppgå till 2,5 procent för andelsklasserna A, B och C men den faktiska avgiften skiljer sig åt för samtliga andelsklasser och redovisas i den aktuella informationsbroschyren. Den fasta ersättningen beräknas löpande på Fondens värde varje dag (vid den dagliga kursställningen).

Vid beräkning av den fasta ersättningen 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 finansiella instrumenten, till Finansinspektionen för dess tillsynsverksamhet och till Fondbolagets revisorer för deras granskning.

I informationsbroschyren, som finns att tillgå hos Fondbolaget, finns utförlig information om Fondens kostnader.

§ 12 Utdelning

Andelsklass B och C är icke-utdelande andelsklasser.

Andelsklass A kan lämna utdelning under andra kvartalet till andelsägarna enligt beslut av Fondbolagets styrelse. Grunderna för utdelningen utgörs av avkastningen på fondens medel. Utdelningen kan dock, om Fondbolaget så beslutar såväl överstiga som understiga avkastningen på Fondens medel om det ligger i andelsägarnas intresse.

Fondbolaget får även, om det ligger i andelsägarnas intresse, besluta att utdelning till andelsägarna inte ska lämnas. Utdelning tillkommer andelsägare som på fastställd utdelningsdag är registrerade för fondandel. För på fondandel belöpande utdelning ska Fondbolaget, efter eventuellt avdrag för preliminärskatt, förvärva nya fondandelar för andelsägarens räkning. På andelsägares begäran ska utdelning – efter eventuellt skatteavdrag – istället utbetalas till andelsägarna.

Utdelningen påverkar inte de icke-utdelande fondandelarnas, som ingår i fonden, värde. Utdelningen förändrar däremot relationstalet mellan värdet på de utdelande fondandelarna respektive de icke-utdelande fondandelarna.

§ 13 Räkenskapsår

Räkenskapsår för Fonden är kalenderår.

§ 14 Halvårsredogörelse och årsberättelse, ändring av fondbestämmelserna

Fondbolaget skall för Fonden lämna:

En årsberättelse inom fyra månader från räkenskapsårets utgång.

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 Fondbolaget 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.

§ 15 Pantsättning

Fondandelsägare kan pantsätta sina andelar i fonden, såvida inte fondandelsägaren är ett försäkringsbolag som placerat försäkringspremier för försäkringstagares räkning enligt försäkringsrörelselagen (2010:2043) eller ett pensionssparinstitut som placerat pensionssparmedel för pensionssparares räkning enligt lagen (1993:931) om individuellt pensionssparande.

Vid pantsättning skall fondandelsägaren eller företrädare för denna och/eller panthavaren skriftligen underrätta fondbolaget härom. Av underrättelsen skall framgå:

vem som är fondandelsägare,

vem som är panthavare,

vilka fondandelar som omfattas av pantsättningen, och

eventuella begränsningar av pantsättningens omfattning.

Fondbolaget skall anteckna pantsättningen i registret över fondandelsägare samt skriftligen underrätta fondandelsägaren om registreringen av pantsättningen. Pantsättningen upphör när panthavaren skriftligen meddelat fondbolaget härom. Fondbolaget har rätt att ta ut ersättning av andelsägaren för registreringen. Denna avgift får högst uppgå till 500 kr.

§ 16 Ansvarsbegränsning

Fondbolaget eller förvaringsinstitutet är inte ansvarigt för skada som beror på svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout, avbrott i datakommunikation eller annan liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om fondbolaget eller förvaringsinstitutet är föremål för eller själva vidtar sådan konfliktåtgärd.

Skada som uppkommit i andra fall skall inte ersättas av fondbolaget eller förvaringsinstitutet, om normal aktsamhet iakttagits. Fondbolaget eller Förvaringsinstitutet är i intet fall ansvariga för indirekt skada eller följdskada.

Fondbolaget svarar inte för skada som förorsakats av förvaringsinstitutet. Inte heller ansvarar fondbolaget för skada som orsakats av att andelsägare eller annan bryter mot lag, förordning, föreskrift eller dessa fondbestämmelser. Härvid uppmärksammas andelsägare på att denne ansvarar för att handlingar som fondbolaget tillställts är riktiga och behörigen undertecknade samt att fondbolaget underrättas om ändringar beträffande lämnade uppgifter.

Fondbolaget eller förvaringsinstitutet svarar inte för skada som orsakats av – svensk eller utländsk – börs eller annan marknadsplats, depåbank, central värdepappersförvarare,

clearingorganisation, eller andra som tillhandahåller motsvarande tjänster, och inte heller av uppdragstagare som fondbolaget eller förvaringsinstitutet med tillbörlig omsorg anlitat. Detsamma gäller skada som orsakats av att ovan nämnda organisationer eller uppdragstagare blivit insolventa. Fondbolaget eller förvaringsinstitutet svarar inte heller för skada som uppkommer med anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot Fondbolaget eller förvaringsinstitutet beträffande finansiella instrument.

Föreligger hinder för fondbolaget att helt eller delvis vidta åtgärd på grund av omständighet som anges ovan får åtgärden skjutas upp till dess hindret upphört. Om fondbolaget till följd av en sådan omständighet är förhindrad att verkställa eller ta emot betalning skall fondbolaget respektive andelsägaren inte vara skyldig att erlagga dröjsmålsränta. Motsvarande befrielse från skyldigheten att erlagga dröjsmålsränta gäller även om fondbolaget med tillämpning av § 10 tillfälligt skjuter upp tidpunkten för försäljning eller inlösen av fondandelar.

Fondbolaget och Förvaringsinstitutet har skadeståndsskyldighet enligt 2 kap. 21 § LVF samt 3 kap §§ 14-16 LVF.

§ 17 Tillåtna investerare

Det förhållandet att fonden riktar sig till allmänheten innebär inte att den riktar sig till sådana investerare vars försäljning av andel i fonden eller deltagande i övrigt i fonden står i strid med bestämmelserna i svensk eller utländsk lag eller föreskrift. Inte heller riktar sig fonden till sådana investerare vars försäljning 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 försäljning till sådan investerare som avses ovan i detta stycke. Fondbolaget får lösa in andelsägares andelar i fonden – mot andelsägares bestridande – om det skulle visa sig att andelsägare tecknat för andel i fonden i strid med bestämmelser i svensk eller utländsk lag eller föreskrift eller att fondbolaget på grund av andelsägares försäljning 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.

Inlösen enligt föregående stycke ska verkställas omedelbart. Vad som stadgas om utbetalning av inlösenlikvid i § 9 ovan skall äga tillämpning även vid fall av inlösen enligt denna § 17.

Indecap Guide Q30

Målsättning och placeringsinriktning

Indecap Guide Q30 är en aktiefond som placerar på den svenska aktiemarknaden. Fonden Indecap Q30 investerar i svenska börsbolag som har en hög andel kvinnor på ledande positioner. Fonden placerar tillgångarna i de 30 svenska börsbolag som, enligt Indecaps algoritm, inom respektive sektor har störst mängd kvinnor i styrande positioner.

Indecap Guide Q30 är en värdepappersfond som placerar sina tillgångar i överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument och derivatinstrument. Fonden kan även placera medel på konto hos kreditinstitut.

Fonden stävar efter att uppnå en bra sektorfördelning för att minska risken.

- Indecap Guide Q30 startade 2017-10-04
- Bankkontonummer: 8901-1693513283-4

Fondens jämförelseindex är MSCI Sweden NR.

Andelsklasser

Fonden kan enligt fondbestämmelserna ha tre andelsklasser A, B och C. Där A är en utdelande andelsklass med en fast avgift. B är en icke utdelande andelsklass med en fast avgift. C är en icke utdelande andelsklass med en fast avgift.

Kundkategori

Den här fonden är tänkt för investerare klassificerade som icke-professionella, professionella eller jämbördiga motparter.

Kunskap och erfarenhet

För att investera i den här fonden bör du ha grundläggande eller högre kunskaper om fonder.

En investerare med grundläggande kunskaper kan ta ett informerat investeringsbeslut när denne tagit del av dokumentation om fonden eller fått grundläggande information av försäljaren.

Investeringsmål

Målgruppen för fonden är investerare som främst vill att det satsade kapitalet ska växa.

Fonden kan eventuellt även passa investerare med andra investeringsmål. Däremot passar inte fonden för investerare som i första hand vill att det satsade kapitalet ska ge ett skydd i förhållande till andra investeringar, innehålla en options- eller hävstångsdel, ge avkastning i form av utdelning eller liknande eller ska växa.

Fonden är tänkt för investerare med en lång (minst 5 år) placeringshorisont.

Fonden passar dig som vill att din investering förvaltas utifrån hållbarhetsrelaterade kriterier på så sätt att hållbarhetsaspekter är avgörande för fondförvaltarens val av bolag att investera i. Fonden kan eventuellt även passa investerare med andra investeringsmål.

Förmåga att klara förluster

Det är inte säkert att en investerare får tillbaka hela eller en viss andel av det satsade kapitalet. En investerare kan dock inte förlora mer än det satsade kapitalet.

Risk

Fonden har riskfaktor 4 av 7, vilket motsvarar en medelhög risk. Fonden passar därmed dig som har en risktolerans som motsvarar 4 av 7.

Riskprofil

Fondens riskindikator i faktabladet är **kategori 4**, det vill säga medelrisk med en volatilitet mellan 12% - 20%.

Integrering av hållbarhetsrisker i investeringsprocessen

Indecap Fonder beaktar hållbarhetsrisker vid investeringar i denna fond.

En hållbarhetsrisk innebär en miljörelaterad, social eller styrningsrelaterad händelse eller omständighet som, om den skulle inträffa, skulle ha en faktisk eller potentiell betydande negativ inverkan på investeringens värde. Hållbarhetsrisker utgör således en finansiell risk som kan påverka värdet av investeringar över tid.

Att ta hänsyn till frågor som rör miljö, socialt ansvarstagande och bolagsstyrning (ESG-faktorer)

är en integrerad del i fondens investeringsprocess. Fondens ESG-risker hanteras bland annat genom:

- Screening av samtliga innehav för att identifiera bolag som bryter mot internationella normer eller konventioner, samt bolag som är verksamma i branscher vi exkluderar
- Påverkansarbete genom bland annat bolagsdialoger
- Riskbedömning av samtliga investeringar I syfte att minska ESG-risker väljer fonden bort bolag som är aktiva inom ett flertal kontroversiella områden (alkohol, tobak, vapen, fossila bränslen, pornografi, kommersiell spelverksamhet).

Fondens innehav screenas regelbundet via data från en extern och oberoende samarbetspartner. Genom att aktivt påverka de bolag som fonden investerar i tror vi att fondens risknivå kan sänkas och bidra till ett bättre resultat.

Indecap Fonders påverkansarbete sker i huvudsak genom deltagande vid bolagsstämmor för de innehav fonden investerar i. Vi arbetar även med gemensamt påverkansarbete tillsammans med andra större ägare samt genom egna dialoger och påverkansarbete.

Läs mer om Indecap Fonders påverkansarbete i Indecaps principer för aktieägarengagemang.

Marknadsrisk

Indecap Guide Q30 exponeras mot aktier vilket alltid innebär en marknadsrisk i form av att priset på en aktie uppvisar svängningar. Fondens minskar denna risk som ett resultat av att fonden äger eller har exponering mot aktier i flera bolag (diversifiering) vars priser inte uppvisar exakt samma svängningar, samt genom att vidhålla en bra sektorfördelning.

Likviditetsrisk

Likviditetsrisken innebär att ett värdepapper inte kan omsättas vid avsedd tidpunkt utan större prisreduktion eller stora kostnader. Indecap Guide Q30 kommer huvudsakligen vara investerade i dagligt handlade värdepapper med bra likviditet och kommer ha en låg likviditetsrisk.

Aktivitetsgrad

Fonden är en aktiefond som är inriktad mot Sverige. Detta innebär att Fonden huvudsakligen kommer investera i aktier i bolag som har sin verksamhet i Sverige. Fonden placerar i de 30 svenska börsbolag som, enligt Indecaps algoritm, har störst andel kvinnor i styrande positioner inom varje sektor. Fondens jämförelseindex är MSCI Sweden Net Return som är ett för fonden relevant jämförelseindex då det återspeglar fondens placeringsinriktning vad gäller tillgångsslag och marknad.

Fonden startade 2017 och eftersom aktiv risk beräknas på 24 månaders avkastning finns det först information om aktiv risk från 2019. Fondens aktiva risk (tracking error) för 2019 och framåt visar att fonden är en aktivt förvaltd fond som avviker från sitt jämförelseindex. Aktiv risk visar hur mycket fondens avkastning svänger i värde i förhållande till jämförelseindex.

Aktiv risk (tracking error) per år

20231231	20221231	20211231	20201231	20191231
6,41%	7,96%	10,64%	9,73%	6,14%
20181231	20171231	20161231	20151231	20141231
N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

Fondbestämmelser

Indecap Guide Q30
Fondbestämmelser fastställda av Fondbolagets styrelse 2017-05-03 och godkända av Finansinspektionen 2017-08-02.

§ 1 Fondens rättsliga ställning

Indecap Guide Q30, nedan kallad Fonden, är en värdepappersfond enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder, nedan kallad LVF. Verksamheten bedrivs enligt dessa fondbestämmelser, bolagsordning för fondbolaget, LVF och övriga tillämpliga författningar.

Fondförmögenheten ägs av fondandelsägarna gemensamt och andelarna i en andelsklass medför lika rätt till den egendom som ingår i andelsklassen. 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 fonden. Fonden kan inte förvärva rättigheter eller ta på sig skyldigheter.

Fondens namn är Indecap Guide Q30, nedan kallad Fonden.

Fonden har tre andelsklasser benämnda A, B och C.

Den fasta avgiften för andelsklasserna A, B och C får högst uppgå till 2 procent men den faktiska avgiften skiljer sig åt för samtliga andelsklasser och redovisas i aktuell informationsbroschyr.

A är en utdelande andelsklass med en fast avgift. Den faktiska avgiften redovisas i aktuell informationsbroschyr.

Minsta belopp vid utgivning av andelar i samband med första insättningen är 500 000 SEK och därefter kan ytterligare insättningar göras med minst 10 000 SEK per gång.

B är en icke utdelande andelsklass. Den faktiska avgiften redovisas i aktuell informationsbroschyr.

Minsta belopp vid utgivning av andelar i samband med första insättningen är 500 000 SEK och därefter kan ytterligare insättningar göras med minst 10 000 SEK per gång.

C är en icke utdelande andelsklass med endast en fast avgift. Den faktiska avgiften redovisas i aktuell informationsbroschyr.

Minsta belopp vid utgivning av andelar i samband med första insättningen i andelsklassen C är 100 SEK.

§ 2 Fondförvaltare

Fonden förvaltas av Indecap Fonder AB, organisationsnummer 556971-7340, nedan kallat fondbolaget. Fondbolaget för register över samtliga andelsägare och panthavare.

§ 3 Förvaringsinstitut och dess uppgifter

Förvaringsinstitut för fonden är Swedbank AB, org. nr. 502017-7753. Förvaringsinstitutet ska verkställa fondbolagets beslut avseende fonden samt ta emot och förvara fondens tillgångar. Förvaringsinstitutet ska kontrollera att de beslut avseende fonden som fondbolaget fattat, såsom värdering, inlösen och försäljning av fondandelar, sker i enlighet med lag, föreskrift och dessa fondbestämmelser.

§ 4 Fondens karaktär

Fonden är en aktiefond som är inriktad mot Sverige med målsättning att uppnå en värdeförändring som överstiger indexet MSCI Sweden (Net TR). Fondens inriktning i övrigt är diversifierad och således inte specificerad till någon speciell bransch. Fonden har som övergripande finansiell målsättning att, under iakttagande av tillbörlig försiktighet, åstadkomma högsta möjliga värdetillväxt och att en god riskspridning erhålls. § 5 Fondens placeringsinriktning

Fondens medel får vara placerade i överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, derivatinstrument, fondandelar samt på konto i kreditinstitut. Fonden får placera högst 10 procent av dess värde i andra fonder eller fondföretag.

Underliggande tillgångar till derivatinstrument som ingår i fonden ska utgöras av eller hänföra sig till tillgångar enligt 5 kap. 12 § första stycket LVF.

Fonden är inriktad mot Sverige. Att fondens inriktning ska ha en tonvikt på Sverige ska förstås som att fondens placeringar med inriktning mot Sverige ska uppgå till minst 50 procent av fondens värde. Fondens medel skall som ett led i denna inriktning placeras i aktier och utgöra minst 80 procent av fonden värde. Upp till 20 % av fondens värde kan placeras i andra finansiella instrument som vid investeringstillfället är upptagna till handel på en reglerad marknad i Sverige eller uppfyller kravet på att avses att bli upptagna till handel på en sådan marknad inom ett år från emissionen eller som är utgivna av emittenter som vid investeringstillfället har sitt säte i Sverige eller som vid investeringstillfället handlas i SEK. Fondens medel får även placeras i konto i kreditinstitut med säte i Sverige eller en i Sverige etablerad filial. Oavsett vad som angivits ovan om fonden geografisk inriktning får fonden innehå sådana finansiella instrument som kommit att ingå i fonden på grund av ett tidigare innehav, t.ex. till följd av uppköp, avknoppningar eller andra företagshändelser.

Fondens inriktning i övrigt är diversifierad och således inte specificerad till någon speciell bransch.

§ 6 Marknadsplatser

Fondens medel får placeras på en reglerad marknad eller en motsvarande marknad samt på någon annan marknad, inom eller utanför EES, som är reglerad och öppen för allmänheten.

§ 7 Särskild placeringsinriktning

Fonden får använda sig av sådana överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument som avses i 5 kap. 5 § LVF.

Fonden får använda derivatinstrument såsom ett led i fondens placeringsinriktning. Fonden får placera i OTC-derivat enligt 5 kap. 12 § andra stycket LVF.

Fonden får använda sådana tekniker och instrument som avses i 25 kap. 21 § Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2013:9) om värdepappersfonder för att skapa hävstång.

§ 8 Värdering

Fondens värde beräknas genom att från tillgångarna avdras de skulder som avser fonden, däri inbegripna bl.a. ej debiterade skatter enligt fondbolagets bestämmande samt de avgifter som framgår av § 11 nedan.

Fondens tillgångar beräknas enligt följande:

- Överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, derivatinstrument och fondandelar värderas till gällande marknadsvärde (senaste betalkurs eller om sådan inte finns senaste köpkurs). Om sådana kurser inte kan erhållas eller är missvisande enligt fondbolagets bedömning, får överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, derivatinstrument och fondandelar upptas till det värde som fondbolaget på objektiva grund bestämmer.
- För sådana överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument som avses i 5 kap. 5 § LVF fastställs ett marknadsvärde enligt särskild

värdering. Till grund för den särskilda värderingen kan läggas bl.a. marknadspriser från icke godkänd reglerad marknad eller s.k. market maker, annat finansiellt instrument upptaget till handel på reglerad marknad eller index med justering för skillnader i t.ex. kreditrisk och likviditet (referensvärdering), diskonterade kassaflöden (nuvärdesvärdering) eller kapitalandel av det egna kapitalet (bokslutsvärdering).

- För OTC-derivat fastställs ett marknadsvärde enligt särskild värdering. Till grund för den särskilda värderingen läggs; priser från s.k. market maker, en referensvärdering baserad på ett identiskt derivat upptaget till handel på reglerad marknad eller ett marknadsvärde baserat på allmänt vedertagna värderingsmodeller (t.ex. Black & Scholes för europeiska optioner).
- Likvida medel inklusive insättningar på bankräkning, korta placeringar på penningmarknaden och medel på konto i kreditinstitut.
- Upplupna räntor.
- Upplupna utdelningar.
- Ej likviderade försäljningar.
- Övriga fordringar avseende fonden.

Fondens skulder beräknas enligt följande:

- Upplupen förvaltningsersättning.
- Ersättning till förvaringsinstitut.
- Ej likviderade köp.
- Skatteskulder.
- Övriga skulder avseende fonden.

Värdet av en fondandel i en särskild andelsklass i fonden utgörs av andelsklassens värde delat med antalet utestående andelar i den aktuella andelsklassen.

Värdet av fondandel ska dagligen (varje bankdag) beräknas av fondbolaget.

§ 9 Försäljning och inlösen av fondandelar

Försäljning (andelsägares köp) och inlösen (andelsägares försäljning) kan ske varje bankdag. Begäran om försäljning eller inlösen görs på det sätt som vid var tid anges på fondbolagets webbplats.

Inlösenpriset för fondandel är fondandelsvärdet den dag inlösen verkställs.

Uppgifter om senaste försäljnings- och inlösenpris för fondandel tillhandahålls varje arbetsdag av Fondbolaget. Under sådan tid under vilken styrelsen enligt § 10 nedan beslutat att försäljning och inlösen ej skall ske, tillhandahålls inte försäljnings- och inlösenpris.

Minsta belopp vid utgivning av andelar i samband med första insättningen i andelsklassen C är 100 SEK.

Minsta belopp vid utgivning av andelar i samband med första engångsinsättningen är 500 000 SEK i andelsklasserna A och B.

Därefter kan ytterligare insättningar göras med minst 10 000 SEK per gång. Fondandelar utges av Fondbolaget hos vilket även begäran om inlösen sker. Avräkning sker till den kurs som beräknas på utgivnings- respektive inlösendagen. Med utgivningsdag avses den bankdag investeringslikviden valuterats Fondbolagets bankkonto för Fonden hos Förvaringsinstitutet, före klockan 12.00. Med inlösendag avses den bankdag då skriftlig säljorder kommit Fondbolaget tillhanda enligt ovanstående tid.

Uppgift om utgivnings- och inlösenpris finns tillgängligt hos Fondbolaget senast bankdagen efter den bankdag då fondandelsvärdet fastställts enligt ovan.

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 Fondbolaget anser att sådan försäljning skulle kunna skada övriga andelsägare i Fonden, får Fondbolaget, efter anmälan till Finansinspektionen, avvakta med försäljningen.

Försäljning och inlösen sker till en kurs som inte är känd för andelsägaren vid tillfället för begäran om försäljning respektive inlösen.

§ 10 Extraordinära förhållanden

Fonden kan stängas för försäljning och inlösen om sådana extraordinära förhållanden har inträffat som gör att en värdering av fondens tillgångar inte kan göras på ett sätt som säkerställer fondandelsägarnas lika rätt, exempelvis att en eller flera av de marknader som fondens handel sker på är helt eller delvis stängda.

§ 11 Avgifter och ersättning

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

Den fasta ersättningen beräknas löpande på Fondens värde varje dag (vid den dagliga kurssättningen) och får uppgå till högst 2,0 procent av Fondens genomsnittliga värde per kalenderår. Den avgift som faktiskt tas ut framgår av informationsbroschyren.

Vid beräkning av fast 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 finansiella instrument, till Finansinspektionen för dess tillsynsverksamhet och till Fondbolagets revisorer för deras granskning.

§ 12 Utdelning

Fondbolaget kan besluta om en utdelning i andelsklass A till fondandelsägarna om det, enligt fondbolagets bedömning, är nödvändigt för att ta tillvara andelsägarnas gemensamma intresse. Utdelning lämnas då i en sådan omfattning och på den dag som bedöms lämplig under maj. För den utdelning som belöper på en fondandel ska fondbolaget, efter eventuellt avdrag för preliminär skatt, förvärva nya fondandelar för den andelsägares räkning, som på fastställd dag är registrerad för fondandelen. På en fondandelsägares begäran ska utdelning – efter eventuellt skatteavdrag – i stället utbetalas till andelsägaren. En sådan begäran ska framställas senast skriftligt inkomma 10 dagar före utdelningsdagen.

§ 13 Fondens räkenskapsår

Räkenskapsår för fonden är kalenderår.

§ 14 Halvårsredogörelse och årsberättelse, ändring av fondbestämmelserna

Fondbolaget ska upprätta årsberättelse och halvårsredogörelse. Handlingarna ska på begäran kostnadsfritt skickas till andelsägarna och finnas tillgängliga hos fondbolaget och förvaringsinstitutet senast fyra månader efter räkenskapsårets utgång (årsberättelse) respektive tre månader efter halvårsskiftet (halvårsredogörelse).

Ändring av fondbestämmelser får endast ske genom beslut av fondbolagets styrelse, och ska underställas Finansinspektionen för godkännande. Sedan ändring godkänts ska beslutet hållas tillgängligt hos fondbolaget och förvaringsinstitutet samt tillkännas på sätt Finansinspektionen anvisar.

§ 15 Pantsättning av fondandelar

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

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

Fondbolaget registrerar pantsättningen i andelsägarregistret. Fondandelsägaren underrättas skriftligen om registreringen av pantsättningen. När pantsättningen upphört, borttas – efter anmälan från panthavaren – uppgiften om pantsättningen. Fondbolaget har rätt att ta ut ersättning av andelsägaren för registreringen. Denna avgift får högst uppgå till 500 kronor.

§ 16 Ansvarsbegränsning

Fondbolaget eller förvaringsinstitutet är inte ansvarigt för skada som beror på svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout, avbrott i datakommunikation eller annan liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om fondbolaget eller förvaringsinstitutet är föremål för eller själva vidtar sådan konfliktåtgärd.

Skada som uppkommit i andra fall ska inte ersättas av fondbolaget eller förvaringsinstitutet, om normal aktsamhet iakttagits. Fondbolaget eller Förvaringsinstitutet är i intet fall ansvariga för indirekt skada eller följdskada.

Fondbolaget svarar inte för skada som förorsakats av förvaringsinstitutet. Inte heller ansvarar fondbolaget för skada som orsakats av att andelsägare eller annan bryter mot lag, förordning, föreskrift eller dessa fondbestämmelser. Härvid uppmärksammas andelsägare på att denne ansvarar för att handlingar som fondbolaget tillställts är riktiga och behörigen undertecknade samt att fondbolaget underrättas om ändringar beträffande lämnade uppgifter.

Fondbolaget eller förvaringsinstitutet svarar inte för skada som orsakats av – svensk eller utländsk – börs eller annan marknadsplats, depåbank, central värdepappersförvarare, clearingorganisation, eller andra som tillhandahåller motsvarande tjänster, och inte heller av uppdragstagare som fondbolaget eller förvaringsinstitutet med tillbörlig omsorg anlitat. Detsamma gäller skada som orsakats av att ovan nämnda organisationer eller uppdragstagare blivit insolventa. Fondbolaget eller förvaringsinstitutet svarar inte heller för skada

som uppkommer med anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot Fondbolaget eller förvaringsinstitutet beträffande finansiella instrument.

Föreligger hinder för fondbolaget att helt eller delvis vidta åtgärd på grund av omständighet som anges ovan får åtgärden skjutas upp till dess hindret upphört. Om fondbolaget till följd av en sådan omständighet är förhindrad att verkställa eller ta emot betalning ska fondbolaget respektive andelsägaren inte vara skyldig att erlagga dröjsmålsränta. Motsvarande befrielse från skyldigheten att erlagga dröjsmålsränta gäller även om fondbolaget med tillämpning av § 10 tillfälligt skjuter upp tidpunkten för försäljning eller inlösen av fondandelar.

Fondbolaget har skadeståndsskyldighet enligt 2 kap. 21 § LVF och förvaringsinstitutets skadeståndsansvar framgår av 3 kap. §§ 14-16 LVF.

§ 17 Tillåtna investerare

Det förhållandet att fonden riktar sig till allmänheten innebär inte att den riktar sig till sådana investerare vars försäljning av andel i fonden eller deltagande i övrigt i fonden står i strid med bestämmelserna i svensk eller utländsk lag eller föreskrift. Inte heller riktar sig fonden till sådana investerare vars försäljning 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 försäljning till sådan investerare som avses ovan i detta stycke.

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

Inlösen enligt föregående stycke ska verkställas omedelbart. Vad som stadgas om utbetalning av inlösenlikvid i § 9 ovan ska äga tillämpning även vid fall av inlösen enligt denna § 17.

AVGIFTER, RISKMÅTT ETC

Kombination av fast och rörlig förvaltningsavgift

Andelsklass A i alla fonder utom Indecap Guide Q30 har en kombination av fast och rörlig förvaltningsavgift, som bygger på att du betalar mer de dagar då fondens utveckling överträffar utvecklingen för jämförelseindex.

Den fasta avgiften tas ur fonderna med 1/365-del per dag. Den rörliga avgiften innebär att, varje period som fonden utvecklas bättre än sitt jämförelseindex, ovanstående avgift på den avkastning som överstiger utvecklingen för jämförelseindex tas ut. Går tex fonden upp med 0,60 procent och index med 0,30 procent tas 20 procent ut av de 0,3 procentenheter som fonden har gått bättre än index, vilket innebär en rörlig avgift på 0,06 procent av fondförmögenheten under den perioden. Men den rörliga avgiften tas alltså bara ut de perioder som fonden går bättre än index (även vid negativ avkastning, förutsatt att fondens utveckling är bättre än index). De perioder fonden går sämre än, eller lika som index, tas bara den fasta förvaltningsavgiften ut. Dessutom påverkar den negativa utvecklingen gentemot index även kommande perioder då fonden utvecklas bättre än index. Först när hela eftersläpningen är återhämtad tas den rörliga avgiften ut på nytt, s.k. "high-watermark". De perioder rörlig avgift uppstår, beräknas den och tas ut ur fonden efter det att den fasta avgiften tagits ut.

Våra fonder investerar i första hand i aktier och obligationer. Fonden Indecap Guide Företagsobligation outsourcar även delar av förvaltningen. Dessa kostnader betalas av Indecap och påverkar därför inte fondens utveckling.

Räkneexempel resultatbaserad avgift

För de fonder och fondklass där rörlig avgift tas ut beror den eventuella resultatbaserade

avgiften på fondernas ackumulerade utveckling jämfört med index, vilket illustreras av nedanstående exempel:

	Fondens utveckling	Index utveckling	Fondens utveckling jämf m index	Ack utv för fonden jämf m index	Resultatbaserad avgift
Period 1	+1,00%	+0,30%	+0,70%	+0,70%	0,14%
Period 2	-0,10%	-0,40%	+0,30%	+0,30%	0,06%
Period 3	-0,75%	+0,20%	-0,95%	-0,95%	0,00%
Period 4	-0,50%	+0,10%	-0,60%	-1,55%	0,00%
Period 5	+1,70%	+0,15%	1,55%	+0,00%	0,00%

Period 1 utgår resultatbaserad avgift, eftersom fonden går bättre än index. Efter varje period med positiv utveckling gentemot index "nollställs" jämförelsen. Även period 2 utgår resultatbaserad avgift, eftersom fonden, trots att den minskar i värde, går bättre än index. Period 3 tas inte någon resultatbaserad avgift ut, eftersom fonden går sämre än index. Även period 4 går fonden sämre än index, varför det inte tas ut någon resultatbaserad avgift. Den negativa utvecklingen, jämfört med index, läggs till den ackumulerade negativa utvecklingen. Period 5 går fonden bättre än index men ingen resultatbaserad avgift tas ut. Först när hela eftersläpningen mot indexutvecklingen har hämtats igen börjar fonden åter ta ut den resultatbaserade avgiften. Med "period" avses varje kurssatt dag.

Vid försäljning av andelar efter en period när fonden har en ackumulerad underavkastning mot indexutvecklingen (tex efter period 4 ovan) utgår inte någon kompensation till andelsägare i form av återbetalning av tidigare uttagen resultatbaserad avgift.

Fondbestämmelserna reglerar de högsta årliga fasta och rörliga avgifter som får tas ur varje fond, men vi tillämpar lägre avgifter i praktiken. För Indecap Fonder ABs fonder gäller följande avgifter:

Avgifter

Fonder	Gällande fast förvaltningsavgift	Maximal fast förvaltningsavgift	Årlig avgift	Rörlig avgift
Aktiefonder				
Indecap Guide Global A	0,50%	2,00%	0,61%	20%*
Indecap Guide Global C	1,30%	2,00%	1,41%	
Indecap Guide Global Offensiv C	1,30%	2,00%	1,54%	
Indecap Guide Sverige A	0,50%	2,00%	0,52%	20%*
Indecap Guide Sverige C	1,30%	2,00%	1,32%	
Indecap Guide Sverige Offensiv C	1,30%	2,00%	1,50%	
Indecap Guide Tillväxt A	0,70%	2,00%	0,97%	20%*
Indecap Guide Tillväxt C	1,30%	2,00%	1,57%	
Indecap Guide Q30 A	0,50%	2,00%	0,56%	
Indecap Guide Q30 C	0,50%	2,00%	0,56%	
Indecap Guide 2 B	1,30%	2,50%	1,34%	
Indecap Guide 2 C	1,95%	2,50%	1,99%	
Blandfonder				
Indecap Guide 1 B	0,70%	2,50%	0,91%	
Indecap Guide 1 C	1,25%	2,50%	1,26%	
Räntefonder				
Indecap Guide Företagsobligation A	0,30%	2,00%	0,31%	20%*
Indecap Guide Företagsobligation C	0,90%	2,00%	0,91%	

*Rörlig avgift om 20% på eventuell överavkastning kan tas ut för fonden

Incitament

När fonderna förmedlas av annan utgång ersättning till förmedlaren. Detta sker genom att fondernas förvaltningsarvode delas i enlighet med samarbetsavtal mellan förmedlande part och Indecap.

Köp och försäljning av fondandelar

Köp av fondandelar görs genom insättning av önskat belopp via respektive fonds bankgirokonto (se fondinformationen). Observera att inbetalningar som inte åtföljs av komplett ifyllt kundanmälan (inkl. övriga handlingar), på grund av *Lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism*, eventuellt inte kan handläggas i enlighet med fondbestämmelserna och de tider som anges i informationsbroschyren.

Vid inbetalningen ska (på bankgiroinbetalningskortet eller i meddelanderutan vid inbetalning via Internet) även andelsägarens namn, adress, person/ organisationsnummer samt telefonnummer anges. Som betalningsmottagare anges fondens namn. Insättning kan även ske direkt på fondens bankkonto, kontakta oss för närmare information.

Observera de lägsta belopp som gäller vid första insättning. Köpet av andelar görs alltid till okänd kurs. Se fondbeskrivningarna för närmare information om när värdering sker.

Om andelsägaren är omyndig eller bosatt utomlands behövs särskilda uppgifter. Blanketter för detta kan fås på www.indecapfonder.se eller direkt från oss. Det är inte möjligt att limitera begäran om köp eller försäljning av andelar. Vid försäljning av andelar sker betalning direkt till andelsägarens bankkonto. Använd gärna blanketten "Säljorder", som finns på hemsidan eller kan fås från oss. Försäljning sker alltid till okänd kurs.

Uppgift om den högsta avgift fondbolaget får ta ut enligt fondbestämmelserna vid försäljning och inlösen av fondandelar. Försäljningsavgift: 0 %

Inlösenavgift: 0 %.

Årlig utdelning

Andelsklass B och C är icke-utdelande andelsklasser. För andelsklass A kan fonden lämna utdelning under andra kvartalet. Indecap får årligen fatta beslut om utdelning till andelsägarna. Grunderna för utdelningen utgörs av avkastningen på fondens medel. Utdelningen kan dock, om Indecap så beslutar, såväl överstiga som understiga avkastningen på fondens medel om det ligger i andelsägarnas intresse. Indecap får även, om det ligger i andelsägarnas intresse, besluta att utdelning till andelsägarna inte ska lämnas. Utdelning tillkommer andelsägare som på fastställd utdelningsdag är registrerad ägare för fondandel. För på fondandel belöpande utdelning ska Indecap, efter eventuellt avdrag för preliminär skatt, förvärva nya fondandelar för andelsägarens räkning. På andelsägares begäran ska utdelning – efter eventuellt skatteavdrag – istället utbetalas till andelsägaren. Utdelningen påverkar inte de icke-utdelande fondandelarnas, som ingår i fonden, värde. Utdelningen förändrar däremot relationstalet mellan värdet på de utdelande fondandelarna respektive de icke-utdelande fondandelarna.

Information om riskmått

I samband med aktuell information om Guidefonderna på tex hemsida eller i rapporter används olika mått för att ange fondens chans/risknivå:

Beta: Fondens känslighet för svängningar i marknaden. Ett betavärde som är högre än 1,00 indikerar att fonden i snitt ökar respektive minskar mer än jämförelseindexet. Ett värde under 1,00 indikerar att fonden ökar respektive minskar mindre än jämförelseindexet då detta förändras.

R-kvadrat/Förklaringsvärde: Hur mycket av fondens rörelser som förklaras av marknadens volatilitet. Mäts i intervallet 0 till 100. R-kvadrat på 100 betyder att samtliga rörelser förklaras av jämförelseindexets volatilitet.

Totalrisk: Månatliga variationer i fondens historiska avkastning, mätt i årstakt. Ju högre siffra desto högre chans/risk.

Standardavvikelse: Hur mycket fondens avkastning avviker från dess medelavkastning. En hög standardavvikelse innebär att fondens svängningar har varit stora. Om man antar att fondens avkastning är normalfördelad och väljer den historiska standardavvikelsen som prognos för

- Ca två av tre år (68%) kommer fondens avkastning att hamna på fondens medelavkastning plus/minus en standardavvikelse.
- Med 95 procents sannolikhet kommer fonden inte avvika från sitt medelvärde med mer än plus/minus två standardavvikelser.

Stockholmsbörsen har en historisk årlig standardavvikelse på ca 20 - 25 procent och en förväntad avkastning på ca 10 procent per år. Det innebär att den faktiska avkastningen nästa år kommer med 68 procents sannolikhet att hamna mellan 35 och -15 procent och med 95 procent sannolikhet mellan 60 och -40 procent.

Tracking Error/Spårningsfel: Fondens avvikelse från jämförelseindex. Anger hur mycket fondens fördelning avviker från dess jämförelseindex. Det mäts som standardavvikelsen mellan dessa två avkastningar under en rad korta tidsperioder. En svensk aktiefond har generellt en avvikelse på mellan 3- procent/år. De mest extrema förvaltarna ligger upp mot 15 procent.

Jensens Alpha: Avkastningen i förhållande till den risk fonden tagit mätt som beta. Används för att se om förvaltaren fått betalt för den risk han tagit. Ett positivt alfa indikerar att fondens utveckling har varit bättre än angivet av betavärdet och tvärt om. Är ett bra mått för att se värdet fondens förvaltare tillför.

Beräknas: $((Avk-Rf)-(Beta*(Index-Rf))$

Konsistens: Antal månader fonden överträffar jämförelseindex. Måttet används för att se hur konsistent fonden är relativt jämförelseindex. 100 procents konsistens innebär att fonden överträffat jämförelseindex i samtliga månader.

Sharpekvot: Mått på riskjusterad avkastning. Det talar om hur mycket avkastning per total risk som förvaltaren har åstadkommit. Enligt modern portföljteori vill en rationell placerare alltid uppnå så hög avkastning per risk som möjligt, och ju högre Sharpekvot för fonden, desto bättre är därför fondens riskjusterade utveckling. Måttet beräknas genom att dividera avkastningen utöver den riskfria räntan (tre månaders statskuldsväxel) med avkastningens standardavvikelse omräknad till årstakt.

Fondernas historiska risknivåer

Beräknat på de senaste 5 åren

Kategori 2 (volatilitet 0,5% - 5%):

Indecap Guide Företagsobligation
Indecap Guide 1

Kategori 4 (volatilitet 12% - 20%):

Indecap Guide Sverige
Indecap Guide Sverige Offensiv
Indecap Guide Global
Indecap Guide Global Offensiv
Indecap Guide Q30
Indecap Guide 2
Indecap Guide Tillväxtmarknadsfond

Historisk avkastning:

Se information på www.indecapfonder.se.

Riskbedömningsmetod:

För att beräkna sammanlagda exponeringar använder Indecap Fonder AB åtagandemetoden.

Skatteregler för andelsägare

Den årliga utdelningen och kapitalvinster vid försäljning av andelar i aktie- och räntefonder beskattas hos privatpersoner och dödsbon som inkomst av kapital. Skattesatsen är 30 procent.

Resultatet vid försäljning av andelar i en marknadsnoterad aktiefond betraktas skattemässigt som kapitalvinst/ -förlust på marknadsnoterade aktier. Kapitalförluster på marknadsnoterade aktiefonder är fullt avdragsgilla mot kapitalvinster på andra

aktier eller aktierelaterade instrument, såväl marknadsnoterade som onoterade, medan kapitalförluster på onoterade aktiefonder endast är avdragsgilla till 70 procent. Är kapitalförlusterna större än kapitalvinsterna får 70 procent av underskottet dras av mot övriga kapitalinkomster.

Vid beräkning av storleken på kapitalvinst eller kapitalförlust används den s.k. genomsnittsmetoden, dvs skillnaden mellan den insatta beloppen och det erhållna försäljningsbeloppet. Indecap beräknar vinsten respektive förlusten och rapporterar resultatet till skattemyndigheten enligt lag.

Placeringar i egna fonder

Indecap kan från tid till annan välja att placera bolagets egna medel i egna fonder. Anledningen till att Indecap väljer att investera i bolagets egna fonder är dels för att långsiktigt få avkastning på bolagets kapital och dels i samband med lansering av produkter, så kallad "seeding".

Placeringar i egna fonder kan skapa utrymme för intressekonflikter mellan bolaget och de övriga andelsägarna. En jävsituation kan uppstå som potentiellt kan medföra att bolaget för egen räkning kan agera på information som övriga andelsägare inte fått ta del av eller på annat sätt handla på andra villkor än övriga andelsägare. Exempel på situationer identifierade av Finansinspektionen är;

- Kunskap vid omvärderingar av onoterade innehav.
- Utnyttjande av "felprissättningar" i fonder p.g.a. att innehav handlas på marknader som ej är öppna vid värdering av fonden (s.k. "market timing"), eller handel efter bryttdpunkter.

Vid så kallad seeding saknar fonden tillgångar och därmed uteblir risken för intresse-konflikter.

Frågor angående bolagets placeringar i egna fonder kontakta fondbolagets VD.

Fondens andelar m.m.

Tillgångarna i fonderna är helt skilda från Indecap Fonder. Detta innebär att bolaget inte kan använda medlen till något annat ändamål än att köpa värdepapper till fonden enligt de placeringsregler som anges i fondbestämmelserna.

Vare sig de likvida medlen eller värdepappren finns rent fysiskt hos bolaget. De är enligt lagens bestämmelser insatta, respektive deponerade, hos ett särskilt förvaringsinstitut. För Indecap Fonders del är detta förvaringsinstitut Swedbank.

En fonds tillgångar kan inte utmätas för fordringar gentemot bolaget eller ens bli indragna i en konkurs om en sådan skulle drabba bolaget. Fonden kan inte heller förvärva rättigheter eller ikläda sig skyldigheter. Som andelsägare i en fond svarar du inte för några förpliktelser som avser fonden.

Alla andelar i fonden är lika stora och medför lika rätt till fondens egendom. Fondförmögenheten ägs av fondandelsägarna gemensamt och andelarna i en andelsklass medför lika rätt till den egendom som ingår i Fonden.

Värdet på varje andel beror därför på fondens totala förmögenhet och varierar från värderingstillfälle till värderingstillfälle beroende på värdet av fondens tillgångar. Värdering av fonder sker varje dag.

Indecap för register över alla andelsägare i fonderna. Vi sänder, enligt lag, kontrolluppgifter till skattemyndigheten vid årsskiftet.

Enligt lag är vi också skyldiga att dra av preliminärskatt från utdelningarna till andelsägare som är fysiska personer eller dödsbon, oavsett om utdelningen utbetalas kontant eller återinvesteras i nya andelar. Är du bosatt utomlands drar vi kupongskatt enligt dubbelbeskattningsavtal. Om vi av någon anledning skulle upphöra med verksamheten i en fond, finns det noggranna regler för hur detta ska gå till.

Bolaget kan överlåta förvaltningen av en fond till ett annat fondbolag efter medgivande från Finansinspektionen. Det övertagande bolaget tar därvid över alla förpliktelser avseende fonden, enligt fondbestämmelserna.

Om bolaget vill upphöra med förvaltningen av en fond, är förvaringsinstitutet skyldigt att ta över förvaltningen av den. Enligt lag ska förvaringsinstitutet även ta över förvaltningen om bolagets tillstånd att förvalta fonden återkallas, om det träder i likvidation eller försätts i konkurs. Förvaringsinstitutet ska i sin tur, efter medgivande från Finansinspektionen, snarast överlåta förvaltningen av fonden till annat fondbolag. Om sådan överlåtelse inte sker ska fonden upplösas genom försäljning av dess tillgångar varefter nettobehållningen skiftas ut till fondandelsägarna.

Information om förändringar av det slag som nämns ovan, kommer självfallet att lämnas skriftligen till samtliga andelsägare. Informationen kommer även att kungöras i Post- och Inrikes Tidningar samt hållas tillgänglig hos bolaget och förvaringsinstitutet. Bolaget får inte överlåta förvaltningen av fonden till annat bolag eller till förvaringsinstitutet förrän tidigast tre månader efter sådan kungörelse, om inte Finansinspektionen medger att förvaltningen får övertas tidigare.

Indecap har möjlighet att ändra i fondbestämmelserna för fonderna, vilket kan påverka fondens egenskaper, tex dess placeringsinriktning, avgifter eller riskprofil.

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

Fondbolaget 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 Fondbolaget 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.