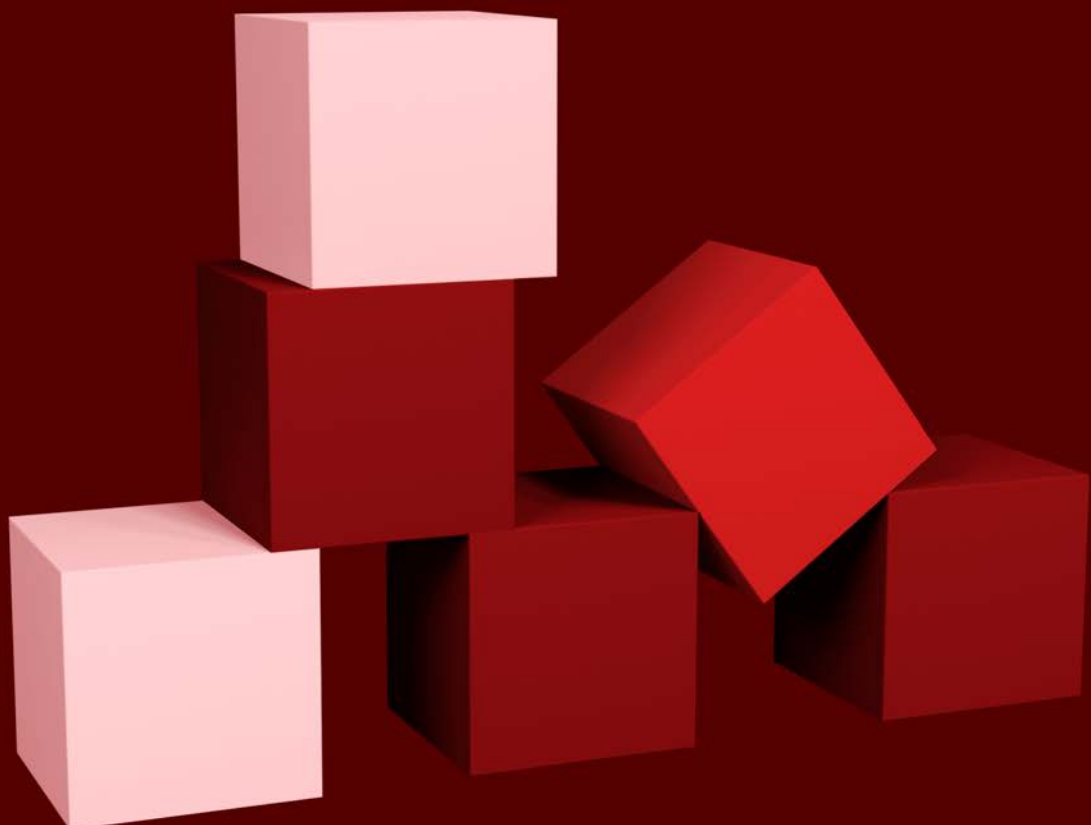


Storebrand USA

Informationsbroschyr

12 augusti 2026



Innehåll

Storebrand USA	3
Målsättning och placeringsinriktning	3
Målgrupp	3
Fondens aktivitetsgrad	4
Risk	4
Hållbarhetsrelaterade upplysningar enligt kraven i förordning (EU) 2020/852	6
Information om fondbolaget	15
Fonderna och dess rättsliga ställning	17
Öppna ett fondsparande	17
Avgifter och kostnader	21
Gällande och högsta avgifter	21
Allmän riskinformation	24
Olika typer av risk	24
Transaktioner för värdepappersfinansiering	25
Vår strategi för hållbara investeringar	28
Skatteregler	29
Fondspararens skatt	29
Övrig information	30
Årlig historisk avkastning för våra fonder (de senaste 10 åren)	32
Fondbestämmelser	33

Detta är en Informationsbroschyr för fonden Storebrand USA ("Fonden"). Den är upprättad i enlighet med lagen (2004:46) om värdepappersfonder och Finansinspektionens föreskrifter (2013:9) om värdepappersfonder.

Denna broschyr och fondbestämmelserna för fonden utgör tillsammans den så kallade informationsbroschyren, som återfinns på www.storebrand.se

Storebrand USA

Målsättning och placeringsinriktning

Fondens målsättning är att med god riskspridning på lång sikt efterlikna utvecklingen på den amerikanska aktiemarknaden, definierad som fondens jämförelseindex.

Storebrand USA är en indexnära aktiefond som investerar brett i aktier inom olika branscher på den amerikanska aktiemarknaden. Fondens utveckling jämförs med ett index som speglar den amerikanska aktiemarknaden. Skillnad i avkastning mellan fonden och index kan uppstå eftersom fonden följer våra kriterier för hållbara investeringar. Det innebär att vissa aktier som ingår i indexet exkluderas på grund av att de inte uppfyller hållbarhetskraven. Fonden placerar normalt i cirka 350-550 bolag fördelade på flera olika branscher.

Fonden följer vår standard för hållbara investeringar som bland annat innebär att vi avstår från att investera i bolag som bryter mot internationella normer och konventioner relaterade till mänskliga rättigheter, arbetsrätt, korruption, ekonomisk brottslighet och allvarlig klimat- och miljöskada. Fonden exkluderar även bolag vars omsättning kommer från produktion eller distribution av kontroversiella vapen (klusterbomber, landminor, kemiska och biologiska vapen samt kärnvapen), vapen/krigsmateriel, alkohol, tobak, cannabis, kommersiell spelverksamhet, pornografiskt material, oljesand, fossila bränslen (kol, olja, gas) samt bolag med betydande fossilreserver.

Fonden investerar inte heller i bolag med verksamhet i biologiskt känsliga områden, bolag som bidrar till avskogning eller är involverade i allvarlig eller systematisk ohållbar produktion av råvaror såsom palmolja, soja, boskap, timmer, kakao, kaffe, gummi och mineraler. Bolag som systematiskt motverkar målen i Parisavtalet eller globala ramverk för biologisk mångfald inkluderas inte heller. Dessutom exkluderas statligt kontrollerade bolag enligt fondens exkluderingspolicy.

De tillgångsslag som fondmedlen får placeras i är överlåtbara värdepapper, derivatinstrument, fondandelar samt konto i kreditinstitut. Högst tio procent av fondens värde får placeras i fondandelar. Fonden placerar huvudsakligen i aktier och kan använda derivatinstrument och OTC-derivat i syfte att effektivisera förvaltningen. Med effektivisering av förvaltning avses sådan handel med derivatinstrument som syftar till att minska kostnader och risker i förvaltningen.

Jämförelseindex

MSCI USA Index, net return.

Andelsklasser

Fonden består av följande andelsklasser:

Andelsklass A SEK

Ackumulerande (icke utdelande) andelsklass, handlas i SEK.

Andelsklass B SEK

Utdelande andelsklass, handlas i SEK.

Andelsklass C SEK

Ackumulerande (icke utdelande) andelsklass, handlas i SEK och med särskilda villkor för distribution. Fonden lämnar ingen utdelning utan alla inkomster återinvesteras. Ingen distributionsersättning eller återbetalning av delar av förvaltningsavgiften till investeraren utgår från fondbolaget.

Andelsklass D SEK

Utdelande andelsklass, handlas i SEK och med särskilda villkor för distribution. Ingen distributionsersättning eller återbetalning av delar av förvaltningsavgiften till investeraren utgår från fondbolaget.

Andelsklass A EUR

Ackumulerande (icke utdelande) andelsklass, handlas i EUR.

Andelsklass B EUR

Utdelande andelsklass, handlas i EUR.

Andelsklass C EUR

Ackumulerande (icke utdelande) andelsklass, handlas i EUR och med särskilda villkor för distribution. Fonden lämnar ingen utdelning utan alla inkomster återinvesteras. Ingen distributionsersättning eller återbetalning av delar av förvaltningsavgiften till investeraren utgår från fondbolaget.

Andelsklass D EUR

Utdelande andelsklass, handlas i EUR och med särskilda villkor för distribution. Ingen distributionsersättning eller återbetalning av delar av förvaltningsavgiften till investeraren utgår från fondbolaget.

Andelsklass A NOK

Ackumulerande (icke utdelande) andelsklass, handlas i NOK.

Andelsklass C NOK

Ackumulerande (icke utdelande) andelsklass, handlas i NOK och med särskilda villkor för distribution. Fonden lämnar ingen utdelning utan alla inkomster återinvesteras. Ingen distributionsersättning eller återbetalning av delar av förvaltningsavgiften till investeraren utgår från fondbolaget.

Andelsklass A USD

Ackumulerande (icke utdelande) andelsklass, handlas i USD.

Andelsklass C USD

Ackumulerande (icke utdelande) andelsklass, handlas i USD och med särskilda villkor för distribution. Fonden lämnar ingen utdelning utan alla inkomster återinvesteras. Ingen distributionsersättning eller återbetalning av delar av förvaltningsavgiften till investeraren utgår från fondbolaget.

Utdelning

För ackumulerande, icke-utdelande andelsklasser lämnar fonden ingen utdelning, utan alla inkomster återinvesteras.

För utdelande andelsklasser lämnas utdelning. I normalfallet betalas utdelningen ut under mars–juni. Målsättningen är att årligen dela ut mellan 4–6 % av andelens värde vid tidpunkten för fondbolagets beslut om utdelning. Närmare uppgift om grunden för utdelningen återfinns i fondbestämmelserna.

Målgrupp

Fonden passar den som vill ha en indexnära aktiefond till låg avgift, med exponering mot de största börsnoterade bolagen på den amerikanska aktiemarknaden och integrering av hållbarhetsaspekter. Placeringshorisonten bör vara minst fem år och man måste kunna acceptera att stora kurssvängningar kan förekomma.

Hur integreras hållbarhetsrisker?

En hållbarhetsrisk definieras i regelverket som en miljörelaterad, social eller bolagsstyrningsrelaterad händelse eller omständighet som, om den inträffar, kan ha en faktisk eller potentiellt betydande negativ inverkan på ett bolags värde.

Fonden är en indexnära fond och hanterar hållbarhetsrisker främst genom att välja in baserat på hållbarhetsanalys, exkludering av bolag med hög hållbarhetsrisk (välja bort) samt påverkan på bolag genom dialog och aktiv ägarstyrning.

Hållbarhetsanalysen består av två huvudkomponenter: hållbarhetsrisker och hållbarhetsmöjligheter. Analysen

bygger på data från flera leverantörer och omvandlas till ett betyg som portföljförvaltare kan använda i sina investeringsbeslut. Risken att en investerings avkastning påverkas negativt varierar beroende på bolag, tillgångsslag och region. Högre hållbarhetsrisk innebär större sannolikhet för negativa konsekvenser.

Aktivt ägande är ett centralt verktyg för att minska risker och förbättra kvaliteten i fonden. Det bidrar även till omställningen mot en mer hållbar ekonomi. Genom proaktivt arbete med portföljbolagen strävar vi efter att identifiera potentiella hållbarhetsrisker och uppmuntra bolagen att hantera dem innan negativa konsekvenser uppstår.

Vi identifierar och hanterar olika typer av hållbarhetsrelaterade risker, bland annat:

Fysisk risk: Effekter av klimat- och miljöförändringar, såsom extrema väderhändelser eller långsiktiga klimatförändringar.

Omställningsrisk: Risker kopplade till övergången till en mer hållbar och klimatneutral ekonomi, exempelvis förändrade regelverk, teknologi eller marknadsförutsättningar.

Ryktesrisk: Risk för negativ påverkan på företags anseende, exempelvis vid kontroverser eller utsläppsskandaler.

Fonden har som ett resultat av sin exkluderingsstrategi avseende fossila bränslen samt integrering av hållbarhet i investeringsprocessen en låg exponering mot de bolag med högst klimatrelaterad risk, det vill säga bolag med exponering mot kol, olja och gas. Utöver det exkluderar vi även i bolag med verksamhet i biologiskt känsliga områden, bolag som bidrar till avskogning, samt bolag som är involverade i allvarlig eller systematisk ohållbar produktion av råvaror såsom palmolja, soja, boskap, timmer, kakao, kaffe, gummi och mineraler. Bolag som systematiskt motverkar klimatmålen i Parisavtalet eller globala ramverk för biologisk mångfald inkluderas inte i fonden.

Fonden minskar potentiella negativa effekter på avkastningen genom att integrera hållbarhetsrisker i investeringsprocessen, tillämpa exkluderingskriterier och bedriva aktivt ägarskap. Enligt Morningstar är fondens hållbarhetsrisk 17,45/100 (där 0 är bäst), vilket bedöms som begränsad risk för negativ påverkan på avkastningen.

Vi är övertygade om att bolag som integrerar hållbarhetsarbete i sin affärsstrategi på lång sikt är mer framgångsrika och kan ge en bättre riskjusterad avkastning över tid.

Fondens aktivitetsgrad

Aktivitetsgraden för fonden mäts med måttet tracking error. Nivån på tracking error beror på att fonden har som målsättning att efterlikna utvecklingen för sitt jämförelseindex. Fonden är en indexnära fond och fondens jämförelseindex är relevant då det speglar de marknader som fonden placerar på. Uppnådd tracking error är i linje med hur förvaltningen är tänkt att bedrivas samt fondens placeringsinriktning, hållbarhetskriterier och målsättning.

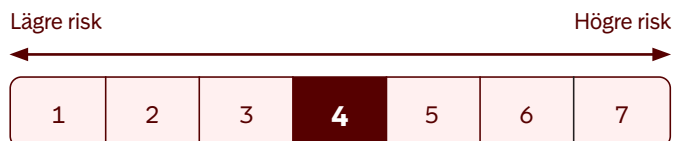
I avsnittet Avgifter och kostnader finner du en tabell över fondens tracking error.

Risk

Placeringar i aktiefonder är förenat med risk för stora kurssvängningar (marknadsrisk). Eftersom placeringarna huvudsakligen är koncentrerade till ett enskilt land så har fonden normalt något högre risk än fonder med placeringar i flera länder (koncentrationsrisk). Eftersom fonden uteslutande placerar i amerikanska dollar kommer växelkursförändringar att påverka fondens värde (valutarisk). Vid extrema förhållanden på aktiemarknaderna, kan det finnas en risk att inte kunna ta ut medel ur fonden inom utsatt tid (likviditetsrisk).

Då fonden består av olika andelsklasser kan förändringar i valutakurser medföra att riskklassificeringen skiljer sig åt mellan olika andelsklasser beroende på vilken valuta andelsklassen handlas i.

Hållbarhetsrisk är en miljörelaterad, social eller bolagsstyrningsrelaterad händelse eller omständighet som skulle ha en faktisk eller potentiell betydande negativ inverkan på ett bolags värde. Det hanteras genom att vi väljer in bolag baserat på hållbarhetsanalys, exkluderingar (välja bort), samt påverkan i form av dialog och aktiv ägarstyrning.



Hållbarhet i fonden

Fonden tillämpar en exkluderingsstrategi som överensstämmer med och går utöver de exkluderingar som krävs enligt EU:s referensvärde för Paris Aligned Benchmark ("PAB-index") enligt artikel 12.1, punkterna a) – g) i EU-förordning 2020/1818.

Fonden främjar bland annat miljörelaterade och/eller sociala egenskaper och i denna informationsbroschyr finns på nästa sida de upplysningar som ska lämnas för fonden enligt artikel 8 i förordningen (EU/2019/2088), om hållbarhetsrelaterade upplysningar inom den finansiella tjänstesektorn (SFDR). I bilagan finns bland annat uppgifter om vilka miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av fonden, vilken exkluderingsstrategi som fonden tillämpar, hur negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer (PAI, Principal Adverse Impacts, eng) beaktas, målen för de hållbara investeringar som fonden delvis avser att göra och minimiandelen hållbara investeringar i fonden samt investeringsstrategin och tillgångsallokeringen för fonden. Mer information om fondens hållbarhetsrelaterade upplysningar finns på [SFDR Web](https://www.storebrand.se/sfdr).

Mer information om fondbolagets metod för bedömning av negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer, hur fondbolaget bedömer att en ekonomisk verksamhet "inte orsakar betydande skada" samt metoder och principer för bedömning av god praxis för bolagsstyrning finner du på www.storebrand.se/sfdr. För att läsa mer om fondens strategier Välja in, Välja bort och Påverka samt vår policy för hållbara investeringar, besök www.storebrand.se/rapporter.

Historisk avkastning

Via [länken](#) hittar du en graf som visar fondens historiska utveckling under de senaste tio kalenderåren. Om fonden har funnits under en kortare tid visas istället så många hela år som fonden har funnits. Uppgifterna är angivna i svenska kronor (SEK) för andelsklass A SEK.

Avkastningen är beräknad med utdelningen återinvesterad. Ingen hänsyn är tagen till inflation. Avkastningen redovisas efter skatt och avgifter. Historisk avkastning utgör ingen garanti för framtida avkastning.

Produktnamn: Storebrand USA Identifieringskod för juridiska personer: 529900QL6G4DS1SDER32

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Hållbar investering: en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något annat miljömål eller socialt mål och att investeringsobjekten följer praxis för god styrning.

EU-taxonomin är ett klassificeringssystem som läggs fram i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen fastställer inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbara investeringar?

☒ ☒ ☐ Ja

☒ ☐ ☒ Nej

☐ Den kommer att göra ett minimum **minimumav hållbara investeringar med ett miljömål: __ %**

☐ i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

☐ i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljö- mässigt hållbara enligt EU- taxonomin

☐ Den kommer att göra ett minimum **av hållbara investeringar med ett socialt mål: __ %**

☒ Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på 20 % hållbara investeringar

☒ med ett miljömål i ekonomiskverksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

☒ med ett miljömål i ekonomiskverksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

☒ med ett socialt mål

☐ Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, men **kommer inte att göra några hållbara investeringar**



Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt?

Storebrand USA främjar miljömässiga och sociala egenskaper genom investeringar i bolag som uppfyller tydligt definierade ESG-kriterier inom miljö, sociala förhållanden och bolagsstyrning.

Fonden främjar miljörelaterade egenskaper genom:

- Investeringar i bolag vars ekonomiska aktiviteter bedöms bidra till ett miljömål enligt FN:s Globala Hållbarhetsmål och Parisavtalet och/eller verksamhet anpassad till EU-taxonomin.
- Tillämpa exkluderingskriterier för bolag med verksamhet kopplat till fossila bränslen eller med stora fossilreserver samt bolag som bryter mot internationella normer och konventioner rörande miljöfrågor.
- Beakta huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer (PAI) relaterade till miljö och klimat.

Fonden främjar sociala egenskaper genom:

- Investeringar i bolag vars ekonomiska aktiviteter bedöms bidra till ett socialt mål enligt FN:s Globala Hållbarhetsmål och Parisavtalet och/eller anpassad till EU-taxonomin.
- Tillämpa exkluderingskriterier för bolag med verksamhet kopplat till förbjudna vapen, kärnvapen, vapen och krigsmateriel, alkohol, tobak, cannabis, pornografi, kommersiell spelverksamhet samt genom att välja bort bolag som bekräftats agera i strid med internationella normer och konventioner relaterade till mänskliga rättigheter, arbetsrätt eller bekämpning av korruption och mutor.
- Beakta huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer (PAI) kopplat till mänskliga rättigheter, arbetsrätt och bekämpning av korruption och mutor.

Fonden främjar miljömässiga och sociala egenskaper genom god bolagsstyrning och hållbara affärsmetoder genom aktivt ägarskap och påverkansarbete.

Det jämförelseindex som fonden använder har inte valts i syfte att uppnå de miljörelaterade och/eller sociala egenskaper den främjar.

Hållbarhetsindikatorer mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna som den finansiella produkten främjar.

• **Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?**

- % Andel hållbara investeringar
- Fondens koldioxidavtryck beräknat utifrån innehavens utsläpp av växthusgaser (scope 1 och 2)
- Fondens hållbarhetsbetyg (skala 1–10), baserat på Storebrands egen bedömning som tar hänsyn till miljömässiga, sociala och bolagsstyrningsrelaterade aspekter
- % Andel kopplade till bolag inom sektorn för fossila bränslen (PAI 4)
- Förekomst av överträdelser mot FN:s Global Compact-principer och OECD:s riktlinjer för multinationella företag (PAI 10)
- % Exponering mot kontroversiella vapen, inklusive antipersonella minor, klusterammunition, kemiska och biologiska vapen (PAI 14)
- % Andel av investeringarna, anpassade till fondens miljörelaterade eller sociala egenskaper, som inte är förenliga med fondens exkluderingskriterier. (*Exkluderingskriterier avser förbjudna vapen, kärnvapen, övriga vapen och krigsmateriel samt verksamheter kopplade till alkohol, tobak, cannabis, pornografi, kommersiell spelverksamhet och fossila bränslen*).

• **Vilka är målen med de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra, och hur bidrar den hållbara investeringen till dessa mål?**

Hållbara investeringar bidrar främst till de angivna målen genom investeringar i bolag som stödjer de FN:s 17 globala mål för hållbar utveckling eller verksamhet som är anpassad till EU-taxonomin. Detta uppnås genom att bolag överstiger en miniminivå för omsättning som är i linje med de globala målen för hållbar utveckling eller EU-taxonomin, eller en kombination av dessa. Förutom bolagets omsättning kan även kapitalutgifter (CAPEX) eller driftsutgifter (OPEX) användas för att bedöma ett bolag bidrag till dessa mål.

För att en investering ska anses vara en hållbar investering måste minst ett av nedanstående kriterier vara uppfyllt:

- Minst 25 procent av bolagets omsättning kommer från produkter och tjänster som bidrar till FN:s 17 globala mål för hållbar utveckling (SDG)
- Minst 25 procent av bolagets intäkter, CapEx eller OpEx, är förenligt med EU taxonomin
- Minst 25 procent av bolagets intäkter är gröna intäkter enligt FTSE Green Revenue

En hållbar investering får samtidigt inte orsaka någon betydande skada för andra miljörelaterade eller sociala mål och måste följa god praxis för bolagsstyrning.

Fondens hållbara investeringar bidrar till följande miljömål definierade i EU-taxonomin för miljömässigt hållbara verksamheter: begränsning av klimatförändringarna och anpassning till klimatförändringar.

Hur fördelningen mellan investeringar som bidrar till antingen de sociala eller miljörelaterade målen ser ut kan variera beroende på fondens sammansättning över tid.

Huvudsakliga negativa konsekvenser är investeringsbesluts mest negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som rör miljö, sociala frågor och personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor rörande bekämpning av korruption och mutor.

• **På vilket sätt orsakar inte de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra någon betydande skada för några miljörelaterade eller sociala mål för hållbar investering?**

Bolag vars ekonomiska aktiviteter bidrar till uppfyllandet av ett miljömässigt eller socialt mål ska, för att klassificeras som hållbara investeringar, inte samtidigt orsaka betydande skada. För att säkerställa detta har vi ett antal principer.

För alla investeringar i fonden genomförs, vid investeringstillfället och löpande, kontroll mot fondbolagets exkluderingskriterier för att säkerställa att inga bolag är involverade i verksamheter vilka fondbolaget anser oförenliga med fondens inriktning.

Målsättningen med våra hållbarhetskriterier är att reducera risken i våra fonder och bidra till att generera god riskjusterad avkastning. Dessutom vill vi säkerställa att vi investerar i enlighet med internationella normer och konventioner, såsom exempelvis FNs deklaration om de mänskliga rättigheterna, samtidigt som vi undviker produktkategorier och sektorer som inte är hållbara. Vissa ekonomiska aktiviteter och sektorer löper stor risk att orsaka betydande skada på omvärlden och samhället. För att säkerställa att produkten inte investerar i dessa görs en genomlysning av fondens innehav, för att identifiera de bolag som bryter mot våra exkluderingskriterier och överskrider satta gränsvärden.

Fonden kan inte investera i något bolag som gör:

- Exkluderingskriterier kopplade till kontroversiella sektorer och produkter och tjänster som kan anses motverka en hållbar utveckling samt specifika PAI-indikatorer såsom fossila bränslen och kontroversiella vapen.
- Exkluderingskriterier för bolag som bekräftats agera i strid med internationella normer och konventioner.
- Bedömning av att investeringen inte anses orsaka betydande negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer, PAI. Detta sker genom fondbolagets interna DNSH-test, ett trafikljussystem som används för att granska bolag och bedöma huruvida deras produkter och tjänster i övrigt är involverade i verksamheter som kan ha en betydande negativ påverkan på hållbar utveckling.

– **Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?**

Genom att kontinuerligt använda de tre huvudsakliga principerna i vår förvaltning. Välj in, Välja bort och Påverka tar förvaltarna löpande hänsyn till indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer i alla sina investeringsbeslut. Syftet är att undvika investeringar i bolag med oacceptabel risk för negativa konsekvenser och istället välja in bolag som hanterar sina hållbarhetsrisker på ett godtagbart sätt. Genom dialog och aktivt ägarskap påverkar fondbolaget bolagen att hantera sina hållbarhetsrisker samt potentiella huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer.

Genom screening och exkludering väljer fondbolaget bort bolag med verksamhet inom kontroversiella sektorer, samt bolag som bekräftats agera i strid med internationella normer och konventioner, såsom FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella bolag.

För att säkerställa detta har vi tagit fram ett DNSH-test som består av en granskning av bolag för att identifiera de som bryter mot våra exkluderingskriterier och överskrider fastställda gränsvärden. Exkluderingsgranskningen består av tre delar: 1) normbaserade exkluderingar 2) produktbaserade exkluderingar och 3) exkluderingar av statsobligationer. Bolag som inte klarar exkluderingsgranskningen kvalificerar inte som hållbara investeringar och fonden investerar inte i dessa.

DNSH-testet består också av en lämplighetsgranskning. Lämplighetsgranskningen inkluderar en ytterligare genomlysning för att identifiera bolag som överskrider fastställda tröskelvärden för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer, och därmed inte kan klassificeras som en hållbar investering. Om ett bolag inte klarar lämplighetsgranskningen så kan det inte klassificeras som en hållbar investering, och kommer därmed inte ingå i beräkningen av andelen hållbara investeringar i fonden.

Alla underliggande värdepapper bedöms för negativa konsekvenser som en del av DNSH-testet på följande sätt:

1) För flera av indikatorerna för negativa konsekvenser definierar de uppsatta tröskelvärdena vad som anses vara betydande skada på miljömässiga eller sociala mål. En investering som överstiger de definierade tröskelvärdena exkluderas från fondens investeringsunivers.

För indikatorer utan ett definierat tröskelvärde är det Risk- & Ägarstyrningsteamet som ansvarar för bedömningen av bolaget. I denna bedömning analyseras förhållanden som allvarlighetsgraden, omfattning av skada samt upprepningsrisken med hjälp av en fördefinierad poängtabell för att säkerställa kontinuitet i utvärderingsprocessen. Det slutliga beslutet att utesluta ett bolag från fondens investeringsunivers är kvalitativt och baserat på utvärderingen av Risk- och Ägarstyrningsteamet. Om vi vid en avvikelse inte ser tillräckligt kraftfulla åtgärder för att undvika återupprepning rekommenderas att ärendet tas upp för bedömning av Storebrandkoncernens Investeringskommitté. Investeringskommittén utvärderar händelsen och beslutar om bolaget ska exkluderas. Bolagen är anonymiserade vid utvärderingen för att säkerställa neutralitet hos investeringskommittén.

2) Indikatorer för negativa konsekvenser (PAI) redovisas för alla underliggande värdepapper baserat på datatillgänglighet, alternativt täckning och kvalitet, som gör det möjligt att fastställa mätbara eller kvantifierbara tröskelvärden eller där det i övrigt finns tillräcklig information för att göra en kvalitativ bedömning av negativa konsekvenser. Fondens exkluderingscreening som beskrivs ovan omfattar flera av de nedan angivna indikatorerna för negativa konsekvenser på hållbarhetsfaktorer som anges i bilaga I.

I DNSH-testet tar fonden hänsyn till följande indikatorer från tabell 1 i bilaga I:

- PAI 4 Exponering mot bolag verksamma inom sektorn för fossila bränslen
- PAI 7 Aktiviteter som negativt påverkar känsliga områden sett till biologisk mångfald
- PAI 8 Utsläpp till vatten
- PAI 9 Farligt avfall
- PAI 10 Brott mot FN:s Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag
- PAI 14 Exponering mot kontroversiella vapen (personminor, klusterbomber, kemiska vapen och biologiska vapen)
- PAI 16 Statsobligationer: Länder där det påvisats sociala överträdelser och kränkningar

Dessutom beaktar fonden följande indikator från tabell 2 i bilaga 1:

- PAI 15 Avskogning

De exkluderingsåtgärder som följer av detta är bindande för fondbolaget vid fondens förvaltning. Som en del av de dagliga efterlevnadskontrollerna kontrolleras att alla affärer och positioner inte bryter mot Storebrands policy för hållbara investeringar, efterlevnad med ovan nämnda exkluderingskriterier och att de miljömässiga/sociala egenskaper fonden som främjar efterlevs.

– Hur är de hållbara investeringarna anpassade till OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter?

Anpassningen av hållbara investeringar till OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter säkerställs genom att fondbolaget exkluderar företag som bekräftats agera i strid med dessa riktlinjer. Fondens efterlevnad följs upp genom daglig kontroll.



I EU-taxonomin fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonominns mål, och åtföljs av särskilda EU-kriterier.

Principen om att inte orsaka betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Den återstående delen av denna finansiella produkt har underliggande investeringar som inte beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

Inga andra eventuella hållbara investeringar får heller orsaka betydande skada för några miljömål eller sociala mål.

Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

☐ Nej

☒ Ja

Portföljförvaltaren beaktar huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer (PAI). Genom fondens exkluderingsstrategi täcks flera av de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer (PAI). Exkluderingarna syftar till att säkerställa att bolagen inte är involverade i verksamheter med förhöjd risk att bidra negativt till hållbarhetsfaktorer. Bolag med fossila bränslen samt bolag som bekräftats agera i strid med internationella normer och konventioner relaterade till mänskliga rättigheter, miljö, arbetsrätt eller bekämpning av korruption och mutor. Kontroll avseende fondens exkluderingsstrategi görs vid investeringstillfället samt löpande.

Storebrands metod för att identifiera PAI, negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer, är ett trafikljussystem: eftersläpande (röd PAI), mellanpresterande (gul PAI) och ledare (grön PAI) så att risker kan undvikas och mer kapital kan allokeras till de med hög hållbarhetsprestanda och det vi kallar lösningsbolag och bolag med högt hållbarhetsbetyg.

Följande analysarbete kan kopplas till de olika nivåerna av PAI-er:

RÖD: De bolag som identifieras som eftersläpande kommer att analyseras ytterligare av Risk- & Ägarstyrningsteamet och kan resultera i exkluderingar beroende på risken och allvarlighetsgraden av den identifierade negativa konsekvensen och den totala kumulativa negativa konsekvensen som identifierats.

GUL: Företag som identifieras som PAI mellanpresterare kommer också att analyseras ytterligare i syfte att mildra negativa konsekvenser genom till exempel dialog.

GRÖN: För ledare kommer PAI-datan innebära att det kan integreras ytterligare i finansiella beslut med syftet att allokera mer kapital till PAI-ledare och därmed lyfta fondens hållbarhetsprestanda.

Datakvalitet och datatillgänglighet påverkar i dagsläget integreringen av huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer i förvaltningen.

För bolag som anses ha höga risker kopplat till PAI hanteras dessa primärt genom exkludering eller aktiv ägarstyrning och påverkan.

Information om huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer kommer att redovisas i fondens årsberättelse, som finns tillgänglig i fondlistan på vår webbsida.



Investeringsstrategin styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Vi integrerar hållbarhet i investeringsbesluten genom tre strategier: Väljer bort, Väljer in och Påverka.

Väljer bort

Fonden tillämpar hållbarhetskrav i form av en exkluderingsstrategi. Fonden investerar inte i bolag med produktion eller distribution av förbjudna vapen, kärnvapen, vapen och krigsmateriel, tobak, cannabis, alkohol, pornografi eller kommersiell spelverksamhet. Exkluderingen omfattar även bolag med verksamhet inom fossila bränslen (kol, olja, gas), oljesand eller stora fossila reserver, samt bolag som har agerat i strid med internationella normer och konventioner avseende mänskliga rättigheter, miljö och klimat, arbetsrätt eller bekämpning av korruption och mutor.

Produkt- och aktivitetsbaserade exkluderingar vid omsättning som överstiger tröskelvärden

Område	Produktion	Distribution
Tobak	0 %	5 %
Cannabis	5 %	5 %
Alkohol	5 %	5 %
Kommersiell spelverksamhet	5 %	5 %
Vapen och krigsmateriel	5 %	5 %
Pornografi	0 %	5 %
Fossila bränslen (kol, olja, gas)*, PAB-aligned	5 %	5 %
Oljesand	5 %	-

* Följer Paris Aligned Benchmark ("PAB-index") eller går utöver. För kolrelaterade intäkter från prospektering, gruvdrift, utvinning, distribution eller raffinering är tröskelvärdet 1 %. Fonden har möjlighet att välja in omställningsbolag som är verksamma inom produktion, överföring och distribution av elektricitet (elförsörjningssektorn) med exponering mot fossila bränslen, under förutsättning att de har en tydlig och trovärdig omställningsplan mot förnybar energi.

Aktivitetsbaserade exkluderingar

Område
Statligt kontrollerade bolag
Lobbying mot klimat och natur
Avskogning och skogsrisråvaror: palmolja, soja, timmer, nötkreatur, kakao, kaffe, gummi och mineraler
Olje- och gasverksamhet i Arktis, gruvdrift på havsbotten, havsdeponi för gruvavfall och ekologiskt känsliga områden

Exkluderingar utifrån normer och konventioner

Område	
Kontroversiella vapen	Bolag som är inblandade i tillverkning av klusterbomber, personminor, kemiska vapen och biologiska vapen.
Kärnvapen	Bolag som är inblandade i tillverkning eller distribution av kärnvapen.
Internationella normer och konventioner	Bolag som agerar i strid med internationella normer och konventioner.

Väljer in

Fonden har specifika och uttalade kriterier för att välja in bolag utifrån miljö-, sociala- och bolagsstyrningsfrågor. Varje enskilt bolag som väljs in i fonden, och löpande efter förvärv av ett värdepapper, bedöms och betygssätts utifrån vår fundamentala hållbarhetsanalys där bolagen

klassificeras utifrån många olika hållbarhetsindikatorer, har omfattande system för hantering av ESG-risker och bidrar positivt till FNs Globala Hållbarhetsmål. I hållbarhetsanalysen analyseras både ESG-risker och SDG-möjligheter och vägs samman till ett betyg. 50 procent av betyget baseras på ESG-riskerna och 50 procent på SDG-möjligheterna. SDG-betyget mäter möjligheter kopplade till FNs Globala Hållbarhetsmål och Parisavtalet med fokus på produkter och tjänster som hjälper till att uppnå just SDGerna. Jämställdhet utgör 10 procentenheter av SDG-betyget.

Vi påverkar

Som ägare utövar vi ett aktivt ägarskap för att driva värdeskapande och hållbara förbättringar i de bolag vi investerar i. Detta stärker bolagens långsiktiga utveckling, minskar risker och förbättrar kvaliteten i våra investeringar. Vi arbetar både proaktivt för att främja utvecklingen av bolagens hållbarhetsarbete och reaktivt i de fall där bolag inte lever upp till de internationella normer och konventioner som vi ställer oss bakom. Påverkansarbetet sker genom direkta dialoger med bolag, i samverkan med andra investerare samt genom deltagande i branschinitiativ. Dialogerna leds i regel av vårt Risk- och Ägarstyrningsteam och genomförs ibland tillsammans med eller av våra förvaltare. Samarbete med andra investerare är en central del av vårt påverkansarbete, då gemensamt agerande ofta ger större genomslag och ökar möjligheten att uppnå konkreta resultat. Vi röstar i allmänhet på bolagsstämmor där vi har ett betydande ägande, i frågor som bedöms vara i andelsägarnas intresse samt när förslag inte är i linje med vår ägarstyrningspolicy.

Fonden främjar en övergång till en värld med låga koldioxidutsläpp (växthusgaser) genom att exkludera bolag med aktiviteter kopplade till fossila bränslen, har stora fossilreserver och bolag som bryter mot internationella normer och konventioner relaterade till miljöfrågor.

- **Vilka är de bindande delarna i investeringsstrategin som används för att välja de investeringar som uppnår var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?**

De bindande delarna i investeringsstrategin för fonden är:

Exkluderingsstrategi: Fonden tillämpar en exkluderingsstrategi som är bindande vid förvaltningen av fonden.

Andel hållbara investeringar: Fonden har en minimiandel hållbara investeringar som baseras på den bedömningsmetod som fondbolaget tillämpar och som är bindande vid förvaltningen av fonden.

- **Hur stor är minimiandelen för att minska omfattningen av de investeringar som beaktades innan investeringsstrategin tillämpades?**

Fonden har inget åtagande att minska investeringarnas omfattning med en minimiandel.

- **Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?**

Fonden har i en exkluderingsstrategi för att bedöma om bolagen i fondens investeringsuniversum följer god bolagsstyrningspraxis. Bedömningsprocessen består av två steg:

1) En datadriven analys där Storebrands dataleverantörer ger ett betyg till bolagen, som är en indikation på hur bolagen presterar i förhållande till god bolagsstyrning.

I analysen beaktas bolagsstyrningspraxis med hjälp av bland annat dessa indikatorer:

- Kvalitet och integritet i styrelse och ledning
- Styrelsestruktur
- Ägande och aktieägares rättigheter
- Ersättningspaket
- Revision och finansiell rapportering
- Intressethantering

Vi får även information om potentiella incidenter och kontroverser från våra dataleverantörer, som används för vidare intern bedömning.

Praxis för god styrning omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalersättning och efterlevnad av skatteregler.

Vidare, som en del av denna screening, bedömer Storebrand också om bolagen följer OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s Global Compact samt deras underliggande konventioner. Denna screening syftar till att utvärdera och granska hur bolagen följer dessa standarder och, om de bryter mot dem, hur de reagerar på incidenter och implementerar förändringar.

Enligt exkluderingskriterierna ovan så investerar fonden inte i bolag som ägnar sig åt korruption och ekonomisk kriminalitet, eller som bryter mot internationella normer och konventioner, vilket innefattar bolag som bryter mot mänskliga rättigheter, folkrätt och arbetstagarnas rättigheter och/eller gör sig skyldig till allvarlig klimat- eller miljöskada. Vi screenar våra innehav för detta varje kvartal, med hjälp av data från externa dataleverantörer.

2) Intern kvalitativ bedömning där Risk- & Ägarstyrningsteamet bedömer allvaret i överträdelsen, som har inträffat eller som vi tror kan inträffa. Denna bedömning baseras på en kvalitativ bedömning där faktorer som geografi, sektor och allvarlighetsgraden kopplat till den enskilda överträdelsen beaktas. Alla bolag som bedöms är anonymiserade, och det slutliga beslutet om exkludering fattas av Storebrands Investeringskommitté.



Tillgångsallokering

beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Taxonomiförenliga verksamheter uttrycks som en andel av följande:

– **omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjektens gröna verksamheter

– **kapitalutgifter**, som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjekten, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi

– **driftsutgifter**, som återspeglar investeringsobjektens gröna operativa verksamheter.

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för fossilgas begränsningar av utsläpp och övergång till

Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten

Den schematiska beskrivningen nedan visar fondens minimiandel investeringar som uppfyller de miljörelaterade eller sociala egenskaper som fonden främjas samt minimiandelen hållbara investeringar. Den planerade tillgångsallokeringen förväntas att överstiga de angivna minimiandelarna. Resultatet av den faktiska fördelningen redovisas i fondens årsberättelse.



Nr 1

Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper omfattar den finansiella produkten's investeringar som används för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

Nr 2

Annat omfattar den finansiella produkten's återstående investeringar som varken är anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaperna eller anses som hållbara investeringar.

Kategorin Nr 1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper omfattar:

- Underkategorin **Nr 1 A Hållbara** omfattar hållbara investeringar med miljömål eller sociala mål.
- Underkategorin **Nr 1 B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar investeringar anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

• Hur uppnår användningen av derivat de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar?

Fonden använder inte derivat för att uppnå de miljömässiga eller sociala egenskaperna som främjas av fonden.



Till vilken lägsta nivå är de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomin?

Fonden har en utlovad minimiandel hållbara investeringar i enlighet med artikel 2.17 i SFDR. Dessa hållbara investeringar kan vara antingen förenliga med EU:s taxonomi, miljörelaterade på annat sätt eller ha sociala mål. Fördelningen mellan dessa kategorier av hållbara investeringar kan komma att variera över tid. Fonden åtar sig dock inte att uppnå någon specifik minimiandel av hållbara investeringar som uppfyller kraven för miljömål enligt EU-taxonomin.

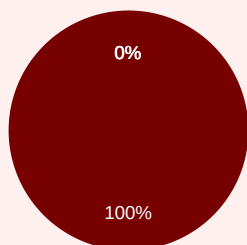
förnybar energi eller koldioxidsnåla bränslen senast i slutet av 2035. När det gäller kärnenergi inkluderar kriterierna omfattande säkerhets- och avfallshanteringsregler.

Möjliggörande verksamheter gör det direkt möjligt för andra verksamheter att bidra väsentligt till ett miljömål.

Omställningsverksamheter är verksamheter som det ännu inte finns koldioxidsnåla alternativ tillgängliga för och som bland annat har växthusgasutsläpp på nivåer som motsvarar bästa prestanda.

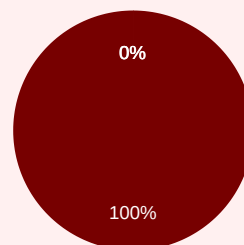
De två diagrammen nedan visar i grönt minimiprocentandelen investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. Eftersom det inte finns någon lämplig metodik för att avgöra hur taxonomianpassade statliga obligationer är*, visar den första grafen taxonomianpassningen med avseende på alla den finansiella produktens investeringar, inklusive statliga obligationer, medan den andra grafen visar taxonomianpassningen endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statliga obligationer.

1. Taxonomiförenlighet hos investeringar, inklusive statliga obligationer*



■ Taxonomiförenliga fossilgas	0 %
■ Taxonomiförenliga kärnenergi	0 %
■ Taxonomiförenliga (ej fossilgas eller kärnenergi)	0 %
■ Övriga investeringar	100 %

2. Taxonomiförenlighet hos investeringar, exklusive statliga obligationer*



■ Taxonomiförenliga fossilgas	0 %
■ Taxonomiförenliga kärnenergi	0 %
■ Taxonomiförenliga (ej fossilgas eller kärnenergi)	0 %
■ Övriga investeringar	100 %

* I dessa grafer avses med "statliga obligationer" samtliga exponeringar i statspapper.

• **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin¹?**

☐ Ja

☐ i fossilgas ☐ i kärnenergi

☒ Nej

• **Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?**

Fonden åtar sig inte att uppnå en viss minimiandel investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter.



är hållbara investeringar med ett miljömål som **inte beaktar kriterierna** för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt EU-taxonomin.



Vilken är minimiandelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenliga med EU-taxonomin?

Fonden kan göra hållbara investeringar i bolag som bedöms bidra till såväl miljörelaterade som sociala mål. Fonden har ingen inbördes rangordning mellan olika miljömål eller sociala mål och har därför inte heller angivit någon minimiandel för respektive mål. Fonden har dock en övergripande miniminivå av hållbara investeringar på 20 procent.



Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar?

Fonden kan göra hållbara investeringar i bolag som bedöms bidra till såväl miljörelaterade som sociala mål. Fonden har ingen inbördes rangordning mellan olika miljömål eller sociala mål och har därför inte heller angivit någon minimiandel gällande socialt hållbara investeringar. Fonden har dock en övergripande miniminivå av hållbara investeringar på 20 procent.



Vilka investeringar är inkluderade i "Nr 2 Annat", vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

Fonden använder sig av likvida medel och derivat. Syftet med likvida medel är att hantera likviditet och flöden. Eventuella derivat får användas som ett led i placeringsinriktningen för att

¹ Fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin — se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.

effektivisera förvaltningen. Dessa tillgångar täcks inte av miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder.



Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

Mer produktspecifik information finns på webbplatsen:

<https://storebrand.fondlista.se/details/SE0000594111/1>

Information om Fondbolaget

Fondbolagets namn:

Storebrand Asset Management AS
Professor Kohts vei 9
1366 Lysaker, Norge

Organisationsnummer:

930 208 868

Bolaget bildades:

1 juli 1981

Tillstånd för förvaltning av värdepapper

Fondbolaget har tillstånd att bedriva förvaltning av värdepappersfonder enligt den norska lagen om värdepappersfonder (Verdipapirfondloven) och förvaltning av alternativa investeringsfonder enligt den norska lagen om förvaltning av alternativa investeringsfonder (AIF-loven).

Ägare och aktiekapital

Storebrand Asset Management AS ("Fondbolaget") ägs till 100 procent av Storebrand ASA, som är noterat på Oslo Børs. Fondbolaget har ett aktiekapital om 2 400 000 norska kronor.

Bolagets rättsliga form

Ett norskt aksjeselskap.

Styrelse

Förvaltningsbolagets styrelse ska bestå av minst sex ledamöter och minst två suppleanter. En tredjedel av styrelsens ledamöter väljs av andelsägarna i de värdepappersfonder som bolaget förvaltar. Minst två styrelseledamöter väljs av förvaltningsbolagets bolagsstämma. För båda grupperna av styrelseledamöter, de som väljs av andelsägarna respektive bolagsstämman, väljs minst hälften så många suppleanter. Suppleanterna har närvarorätt vid styrelsemöten, men inte rösträtt när styrelsen är fulltalig. Två av styrelsens ledamöter väljs av och bland de anställda.

Ordförande	Odd Arild Grefstad
Ordinarie ledamöter	Lars Aasulv Løddesøl Frida Lagergren, suppleant Lars-Erik Eriksen, suppleant
Andelsägarvalda representanter	Sondre Gullford Graff Brita Cathrine Knutson Per Gustav Blom, suppleant
Arbetsstagarrepresentant	Hilde Marit Lodvir Hengebøl Karsten Solberg

Verkställande direktör

Jan Erik Saugestad

Filial i Sverige

Verksamheten i Sverige bedrivs genom filialen Storebrand Asset Management AS Norge, filial Sverige.

Besöksadress: Vasagatan 10
Postadress: 105 39 Stockholm
Organisationsnummer: 516408-8402
Telefon: 08-614 24 50

Filial-Vd: Mia Nyberg

Klagomålsansvarig: Arild Risanger Sunde

Revisorer

PwC Norge, auktoriserad revisor,
Dronning Eufemias gate 8, 0191 Oslo

Svensk filial och Sverige-registrerade fonder

Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB, representerad av Yulia Zhuravel, Sveavägen 20, 111 57 Stockholm.

Ersättningspolicy

Fondbolaget har antagit en ersättningspolicy som främjar en sund och effektiv riskhantering. Policyn stödjer affärstrategin, målen, värderingarna och den långsiktiga utvecklingen för fonden, dess andelsägare, Fondbolaget och koncernen, samt förebygger intressekonflikter.

Det är varje chefs ansvar att besluta om ekonomisk ersättning till sina medarbetare inom de principer och riktlinjer som styrelsen och ledningen fastställer. Ersättningen ska bidra till att attrahera, utveckla och behålla kompetenta och motiverade medarbetare som skapar långsiktigt värde för koncernen. Rätt använd ersättning bidrar till en tydlig målstyrning och tillförlitliga utvärderingar av medarbetares prestationer, där man skiljer mellan goda och mindre goda prestationer.

Fast lön bestäms utifrån medarbetarens prestation och jämförelse med andra i liknande roller. Rörlig ersättning används med försiktighet så att bolagets riskprofil inte påverkas. Innan rörlig ersättning betalas ut ska resultaten som ersättningen baseras på säkerställas och riskjusteras.

Styrelsen fastställer ersättningspolicyn, som ses över årligen eller vid behov. Policyn bygger på koncernens riktlinjer men är anpassad till Fondbolagets verksamhet. Ärenden som rör ersättningspolicyn bereds av ett ersättningsutskott inom styrelsen, som består av minst två och högst fyra ledamöter valda bland styrelsens medlemmar i Storebrand Asset Management AS. Utskottet ska ha minst en aktieägarvald och en andelsägarvald ledamot.

Aktuell ersättningspolicy finns tillgänglig på www.storebrand.se, och en papperskopia kan erhållas kostnadsfritt på begäran.

Uppdragsavtal

Fondbolaget samarbetar med andra bolag inom Storebrandkoncernen och har outsourcat vissa stöd- och servicefunktioner, såsom IT, ekonomi och marknadsföring med mera.

Fondbolaget har genom uppdragsavtal lagt ut funktionen för internrevision på Ernst & Young AS.

Fondbolaget har ingått avtal med distributörer för försäljning och marknadsföring av bolagets fonder. Aktuell lista över distributörer och andra återförsäljare finns på www.storebrand.se.

Fondbolaget förvaltar följande värdepappersfonder registrerade i Sverige

GodFond Sverige & Världen
SPP Generation 40-tal
SPP Generation 50-tal
SPP Generation 60-tal
SPP Generation 70-tal
SPP Generation 80-tal
Storebrand Emerging Markets
Storebrand Emerging Markets Plus
Storebrand Europa
Storebrand Europa Plus
Storebrand FRN Företagsobligation
Storebrand Global All Countries
Storebrand Global Corporate Bond IG 1-3Y
Storebrand Global Corporate Bond IG 4-6Y
Storebrand Global Developed Markets
Storebrand Global High Dividend Low Volatility
Storebrand Global Multifactor
Storebrand Global Plus
Storebrand Global Solutions
Storebrand Grön Obligation
Storebrand High Yield Företagsobligation
Storebrand Japan
Storebrand Kortränta
Storebrand Mix 20
Storebrand Mix 50
Storebrand Mix 80
Storebrand Mix 100
Storebrand Mix 120
Storebrand Obligation
Storebrand Sverige
Storebrand Sverige All Cap
Storebrand Sverige Plus
Storebrand Sverige Småbolag Plus
Storebrand USA
Storebrand USA Plus

Utöver de Sverige-registrerade fonderna förvaltar Fondbolaget följande huvudkategorier av fonder registrerade i Norge: aktiefonder, räntefonder och blandfonder, samtliga med olika placeringsmandat. För mer information om vilka fonder fondbolaget förvaltar, se www.storebrand.no.

Marknadsföring i andra länder

Fonderna får marknadsföras i andra länder enligt följande:

Norge

Storebrand Emerging Markets
Storebrand Emerging Markets Plus
Storebrand Europa
Storebrand Europa Plus
Storebrand Corporate Bond IG 4-6Y
Storebrand Global High Dividend Low Volatility
Storebrand Global Plus
Storebrand Japan
Storebrand Sverige
Storebrand Sverige Plus
Storebrand Sverige Småbolag Plus
Storebrand USA
Storebrand USA Plus

Finland

Storebrand Emerging Markets
Storebrand Emerging Markets Plus
Storebrand Europa
Storebrand Europa Plus
Storebrand Global All Countries
Storebrand Global Corporate Bond IG 4-6Y
Storebrand Global Multifactor
Storebrand Global Plus
Storebrand Global Solutions
Storebrand Japan
Storebrand USA
Storebrand USA Plus

Fondbolaget har slutit avtal med återförsäljare i de länder där vissa av fonderna marknadsförs. Dessa återförsäljare bistår slutkund med all information kring försäljning/inlösen och information kring fonderna.

Förvaringsinstitut

J.P. Morgan SE, Stockholm Bankfilial.
Organisationsnummer: 516406-1110
Adress: Hamngatan 15, 111 47 Stockholm

J.P. Morgan SE, Stockholm Bankfilial är en fullsortimentsfilial som beträffande förvaringsinstitutsverksamheten står under tillsyn av Finansinspektionen.

J.P. Morgan SE har sitt säte och registrerade huvudkontor i Tyskland och står under tillsyn av Europeiska centralbanken (ECB). Förvaringsinstitutets huvudsakliga uppgift är att förvara den egendom som ingår i fonden och verkställa Fondbolagets beslut avseende fonden. Förvaringsinstitutet ska handla oberoende av Fondbolaget och uteslutande i andelsägarnas gemensamma intresse.

Förvaringsinstitutet ska även kontrollera att de beslut som Fondbolaget fattar inte står i strid med lagen om värdepappersfonder och fondbestämmelserna för fonden.

Förvaringsinstitutet är oberoende från Fondbolaget och filialen och några intressekonflikter kan inte anses föreligga mellan parterna.

J.P. Morgan kan i sin roll som förvaringsinstitut från tid till annan anlita andra kunder, fonder eller andra externa bolag för förvaring och därtill hörande tjänster. J.P. Morgan Chase Group är en internationell bankkoncern med brett verksamhetsfält, vilket innebär att det från tid till annan kan uppstå intressekonflikter mellan förvaringsinstitutet och de bolag till vilka förvaring har delegerats. Ett sådant bolag kan exempelvis vara ett närstående bolag till J.P. Morgan som erbjuder en produkt eller tjänst till en fond och samtidigt har ekonomiska eller affärsmässiga intressen i dessa produkter eller tjänster. Bolaget kan även vara

ett närstående bolag till J.P. Morgan som erhåller ersättning för andra produkter eller tjänster med koppling till förvaring, exempelvis valutaväxling eller värdepapperslån. Om intressekonflikter uppstår ska förvaringsinstitutet alltid uppfylla sina åtaganden enligt gällande lag och agera uteslutande i andelsägarnas gemensamma intresse.

Förvaringsinstitutet har delegerat förvaringen av vissa värdepapper till bolag inom J.P. Morgans nätverk av depåbanker. Uppdaterad information om förvaringsinstitutets identitet, en beskrivning av dess arbetsuppgifter och intressekonflikter som kan uppstå, en beskrivning av förvaringsfunktioner som delegerats av förvaringsinstitutet, listan över uppdragstagare och deras eventuella vidaredelegering och eventuella intressekonflikter som kan uppstå till följd av sådan delegering kan fås på begäran.

Fonderna och dess rättsliga ställning

En värdepappersfonds förmögenhet placeras i värdepapper och ägs gemensamt av fondens andelsägare, det vill säga de som gjort insättningar i fonden. Alla andelar i en värdepappersfond är lika stora och medför lika stor rätt till den egendom som ingår i fonden. För fonder som består av andelsklasser är andelarna inom respektive andelsklass lika stora och medför lika rätt till den egendom som ingår i fonden, och värdet av en fondandel bestäms med beaktande av de villkor som är förenade

Följande bryttider gäller:

Fond	Bryttid	Övriga villkor
Storebrand Emerging Markets Storebrand Emerging Markets Plus Storebrand Japan	13:30 CET bankdagen innan	För att få dagens kurs måste begäran om köp eller försäljning ha inkommit till Fondbolaget senast klockan 13:30 föregående bankdag.
Storebrand Sverige Storebrand Sverige All Cap Storebrand Sverige Plus Storebrand Sverige Småbolag Plus	13:30 CET	För att få dagens kurs måste begäran om köp eller försäljning ha inkommit till Fondbolaget senast klockan 13:30 samma bankdag och klockan 12:00 halva bankdagar.
SPP Generation 50-tal SPP Generation 40-tal Storebrand FRN Företagsobligation Storebrand Grön Obligation Storebrand High Yield Företagsobligation Storebrand Kortränta Storebrand Obligation	13:30 CET	För att få dagens kurs måste begäran om köp eller försäljning ha inkommit till Fondbolaget senast klockan 13:30 samma bankdag och klockan 11:00 halva bankdagar.
Storebrand Mix 20 Storebrand Mix 50 Storebrand Mix 80 Storebrand Mix 100 Storebrand Mix 120	12:00 CET	För att få dagens kurs måste begäran om köp eller försäljning ha inkommit till Fondbolaget senast klockan 12:00 samma bankdag.
Övriga fonder	13:30 CET	För att få dagens kurs måste begäran om köp eller försäljning ha inkommit till Fondbolaget senast klockan 13:30 samma bankdag.

med respektive andelsklass. Andelsägare kan lösa in och överlåta andelarna i en värdepappersfond.

En fond förvaltas av ett fondbolag, som företräder fondandelsägarna i alla juridiska och ekonomiska frågor rörande en fond. Tillgångarna förvaras av förvaringsinstitutet J.P. Morgan SE, Stockholm Bankfilial. En fond är inte en juridisk person, men ett eget skattesubjekt. Detta innebär bland annat att den inte kan förvärva rättigheter eller ta på sig skyldigheter. Egendom som ingår i en fond kan inte utmätas. En fondandel är en rätt till så stor andel av fonden som motsvarar dess nettoförmögenhet dividerad med antalet utestående andelar.

Andelsregister

Fondbolaget för register över alla andelsägare och deras innehav av andelar.

Fondernas bankgironummer

Fond	Bankgironummer
GodFond Sverige & Världen A	522-2997
SPP Generation 40-tal	358-0263
SPP Generation 50-tal	358-0396
SPP Generation 60-tal	358-0446
SPP Generation 70-tal	358-0511
SPP Generation 80-tal	358-0545
Storebrand Europa A	357-9885
Storebrand Emerging Markets A	206-5522
Storebrand Emerging Markets Plus A	397-5042
Storebrand Europa Plus A	5246-7768
Storebrand FRN Företagsobligation A	882-2801
Storebrand Global All Countries A	357-9935
Storebrand Global Corporate Bond IG 1-3Y A	256-4425
Storebrand Global Corporate Bond IG 4-6Y A	267-5528
Storebrand Global Developed Markets A	5175-3002
Storebrand Global High Dividend Low Volatility A	288-0110
Storebrand Global Multifactor A	5295-8808
Storebrand Global Plus A	397-6693
Storebrand Sverige Plus A	243-2565
Storebrand Global Solutions A	882-2819
Storebrand Grön Obligation A	367-2466
Storebrand High Yield Företagsobligation A	5457-1393
Storebrand Japan A	357-9950
Storebrand Kortränta A	358-0024
Storebrand Obligation A	357-9992
Storebrand Sverige A	357-9802
Storebrand Sverige All Cap A	5204-7909
Storebrand Sverige Småbolag Plus A	5539-2823
Storebrand USA A	358-0214
Storebrand USA Plus A	5820-0569

Öppna ett fondsparande

Om du vill spara i någon av våra fonder kan du enkelt öppna ett fondkonto hos oss. Logga in på www.storebrand.se med hjälp av BankID och välj att öppna ett fondkonto. Med BankID får du enkelt tillgång till vår Internetjänst och kan byta, köpa och sälja fonder. Du får även en samlad bild över ditt sparande hos oss.

Om du inte har BankID måste du fylla i blanketten "Anmälan av ny kund i Storebrand Asset Management", skriv sedan ut och sänd in den brevlades till oss. Saknar du möjlighet till att skriva ut kan du kontakta oss så postar vi blanketten hem till dig. Du når oss via e-post: info@storebrand-fonder.se eller telefon: 08-614 24 50. På hemsidan hittar du också faktablad PRIIPs KID (Packaged Retail Investment and Insurance-based Products) för varje fond med information om bland annat fondens placeringsinriktning och risk. Du hittar även fondens hållbarhetsprofil, fondbestämmelser och ytterligare information om fondsparande.

Fondbolaget har enligt lag skyldighet att kontrollera identiteten på alla kunder som vill investera i en fond. Om ansökan inte är fullständigt ifylld, om alla uppgifter som efterfrågas inte bifogas eller om Fondbolaget inte på ett tillfredställande sätt kan identifiera dig som kund så kan vi inte placera pengarna i den valda fonden. För juridiska personer finns en särskild ansökningsblankett.

Köp och försäljning

Köp och försäljning av fondandelar kan göras varje svensk bankdag och sker till den dagens andelskurs. Fonderna är normalt öppna för handel varje bankdag om inte den eller de viktigaste marknaderna som fonderna placerar på är stängda eller om något extraordinärt har inträffat som gör att Fondbolaget inte kan säkerställa andelsägarnas gemensamma intresse.

Som kund kan du göra egna insättningar eller registrera regelbundna överföringar. Vid köp av fondandelar ska en skriftlig, förutom vid användning av elektronisk kommunikation, och egenhändigt undertecknad order inges till Fondbolaget. En begäran om köp som inkommer före fondens bryttid genomförs till dagens andelskurs. För att en begäran om köp ska genomföras måste även köplikvid finnas insatt på fondens bankkonto före fondens bryttid. Om särskilda villkor för handel skriftligen avtalats med Fondbolaget kan fondandelar under vissa förutsättningar utfärdas även om betalning inte tillförts fonden. Bryttiden kan komma att tidigareläggas de dagar då börs eller marknadsplats stänger tidigare än normalt.

Vid försäljning eller byte av fondandelar ska en skriftlig, förutom vid användning av elektronisk kommunikation, egenhändigt undertecknad order inges till Fondbolaget. En begäran om sälj som inkommer före fondens bryttid

genomförs till dagens andelskurs. Inkommer säljorder efter fondens bryttid genomförs försäljningen till nästa bankdags andelskurs. Utbetalning sker till kundens bankkonto. Vid försäljning av fondandelar gäller normalt en likviddag, vilket innebär att pengarna förs över till kundens bankkonto första bankdagen efter genomförd handel.

Bekräftelse på köp och försäljning av fondandelar skickas till kunden efter att handeln är genomförd. Regelbundet månadssparande, via autogiro eller på motsvarande sätt, bekräftas skriftligen halvårsvis. Om värdet av försäljningsordern är stor och fonden inte har tillräckligt mycket likvida medel tillgängliga för utbetalning av försäljningslikviden kan det i vissa fall innebära flera likviddagar innan pengarna sätts in på kundens bank. Om begäran av försäljning eller inlösen av fondandel inkommit till Fondbolaget på en dag som inte är bankdag eller då fonden av annan anledning är stängd för handel, samt efter aktuell bryttid, senareläggs handeln normalt till nästa påföljande bankdag.

Information om handel på särskilda dagar hittar du på www.storebrand.se. Värderingen av fonden sker efter bryttiden vilket innebär att kursen alltid är okänd vid det tillfälle som en order läggs.

Tillfällig stängning för teckning och inlösen

Fonden kan tillfälligt stängas för teckning och inlösen av fondandelar om extraordinära förhållanden inträffar som innebär att fondens tillgångar inte kan värderas på ett sätt som säkerställer fondandelsägarnas lika rätt. Syftet med en tillfällig stängning är att skydda samtliga andelsägare och säkerställa en rättvis behandling.

Om fonden är stängd kan fondandelar inte tecknas eller lösas in förrän fonden åter har öppnats och fondens tillgångar åter kan värderas på ett tillförlitligt sätt. Under den tid fonden är stängd beräknas normalt inte något fondandelsvärde (NAV).

Likviditetsverktyg

För att skydda samtliga andelsägare och säkerställa en rättvis behandling kan fonden använda olika likviditets- hanteringsverktyg. Syftet är att hantera effekterna av stora in- och utflöden av kapital samt minska transaktionskostnader som annars skulle kunna belasta övriga andelsägare.

Svingprissättning (justerat fondandelsvärde)

(gäller för alla fonder utom GodFond Sverige & Världen, SPP Generation 40-tal, SPP Generation 50-tal, SPP Generation 60-tal, SPP Generation 70-tal, SPP Generation 80-tal, Storebrand Mix 20, Storebrand Mix 50, Storebrand Mix 80, Storebrand Mix 100 och Storebrand Mix 120).

I syfte att säkerställa en rättvis behandling av andelsägarna i fonden samt att tillvarata andelsägarnas gemensamma intressen tillämpar Fondbolaget svingprissättning

genom en metod för fastställande av ett justerat fondandelsvärde, där sådana transaktionskostnader (likviditetskostnader) beaktas som uppkommer till följd av teckning och inlösen av andelar i fonden.

Syftet med att beräkna ett justerat fondandelsvärde är att förhindra att en andelsägare får bära transaktionskostnader till följd av andra andelsägars teckning eller inlösen av fondandelar. De transaktionskostnader som avses uppkommer när fonden behöver köpa eller sälja tillgångar för att hantera nettoinflöden eller nettoutflöden. Transaktionskostnaderna kan vara direkta eller indirekta och inkluderar, i förekommande fall, bland annat courtage, spread, marknadspåverkan, valutaväxlingskostnader och transaktionsskatter.

Fondbolaget tillämpar partiell (delvis) svingprissättning, vilket innebär att svingprissättning aktiveras endast under vissa på förhand fastställda förhållanden. Fondandelsvärdet justeras när fondens sammanlagda nettoinflöde eller nettoutflöde under en handelsdag överstiger ett av Fondbolaget på förhand fastställt tröskelvärde, uttryckt som en andel av fondens värde. Om nettoflödet inte överstiger tröskelvärdet sker ingen justering av fondandelsvärdet.

Nivån på tröskelvärdet fastställs utifrån Fondbolagets bedömning av vad som utgör ett betydande nettoflöde för fonden och som kan förväntas medföra att fonden behöver köpa eller sälja tillgångar, vilket ger upphov till transaktionskostnader. Vid fastställandet beaktas bland annat historiska flöden, fondens storlek, innehavens typ och likviditeten på de marknader där fondens tillgångar handlas. Tröskelvärdet kan fastställas till en lägre nivå om Fondbolaget bedömer att detta är motiverat med hänsyn till andelsägarnas gemensamma intressen. Tröskelvärdet ses över regelbundet.

Storleken på justeringen av fondandelsvärdet (svingfaktor) fastställs av Fondbolaget och kan variera över tid. Svingfaktorn bestäms med beaktande av historiska och förväntade transaktionskostnader samt annan relevant information och utvärderas löpande. Svingfaktorn får uppgå till högst 2 procent av fondandelsvärdet.

Fondandelsvärdet fastställs enligt följande:

- Om fonden har ett nettoinflöde som överstiger tröskelvärdet justeras fondandelsvärdet upp med den av Fondbolaget fastställda svingfaktorn.
- Om fonden har ett nettoutflöde som överstiger tröskelvärdet justeras fondandelsvärdet ned med den av Fondbolaget fastställda svingfaktorn.
- Om nettoflödet inte överstiger tröskelvärdet sker ingen justering av fondandelsvärdet.

När svingprissättning tillämpas handlas samtliga teckningar och inlösenorder som verkställs den aktuella handelsdagen till det justerade fondandelsvärdet. Det är således inte storleken på den enskilda investerarens transaktion som är avgörande, utan om den ingår i ett sammanlagt nettoflöde som överstiger tröskelvärdet.

Svingprissättning innebär inte att fonden eller andelsägarna belastas med någon ytterligare avgift. Metoden innebär endast att fondandelsvärdet justeras i syfte att fördela de transaktionskostnader som uppkommer till följd av betydande nettoflöden på ett rättvist sätt och därigenom skydda fondens befintliga andelsägare mot utspädning av fondandelsvärdet.

Fondens årsberättelse innehåller information om användningen av de likviditetshanteringsverktyg som har tillämpats under räkenskapsåret.

Räkneexemplen nedan illustrerar effekten av tillämpning av justerat fondandelsvärde vid fyra olika scenarier med fiktiva värden och ett känt antal fondandelar. I praktiken tecknas fondandelar för ett visst belopp, eftersom fondandelsvärdet (NAV) inte är känt när ordern lämnas.

Tröskelvärde:	10 MSEK
Fondandelsvärde:	100 SEK
Justeringsfaktor:	1 %
Andelsägare X:	köper 1 000 andelar
Andelsägare Y:	löser in 1 000 andelar

Köp/inlösen	Scenario 1: Nettoinflöde 15 MSEK	Scenario 2: Nettoinflöde 5 MSEK	Scenario 3: Nettoutflöde 15 MSEK	Scenario 4: Nettoutflöde 5 MSEK
Andelsägare X köper 1 000 andelar	101 000	100 000	99 000	100 000
Andelsägare Y löser in 1 000 andelar	101 000	100 000	99 000	100 000

Beräkning av andelsvärden

Värdering av varje fonds innehav och beräkning av andelsvärdet (fondkursen) görs varje bankdag. Detta andelsvärde kallas NAV, Net Asset Value, och avser marknadsvärdet på fondens tillgångar efter avdrag för totala förvaltningskostnader delat med antalet fondandelar. NAV-kursen är den kurs till vilken du kan köpa och sälja fondandelar i våra fonder och är den som redovisas i bland annat dagstidningar och på www.storebrand.se.

Beräkningstidpunkt

Värdering av värdepapper och övriga finansiella instrument baseras på respektive instruments stängningskurs, med andra ord sker beräkning av fondens andelskurs baserat på slutkurser.

Årsberättelse, halvårsredogörelse och kostnadsredovisning

Fondernas årsberättelser och halvårsredogörelser finns på www.storebrand.se och skickas kostnadsfritt hem till de andelsägare som begär det. Begäran görs muntligen eller skriftligen till Fondbolaget.

Rapporterna är upprättade enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder och Finansinspektionens föreskrifter samt ansluter till rekommendationerna för redovisning av värdepappersfonder.

Rekommendationerna är utarbetade av Fondbolagens Förening efter samråd med Finansinspektionen.

I den senaste årsberättelsen hittar du uppgifter om respektive fonds historiska utveckling, fondförmögenhet, antal andelar, utdelning och total avkastning för respektive fond. Där finns också uppgifter om hur mycket fonden betalat i ersättning till bland annat fondbolaget, till förvaringsinstitutet och till tillsynsmyndigheten (Finansinspektionen).

I årsbeskedet finns en sammanställning över de transaktioner som är gjorda under året, hur många andelar som finns, värdet av andelarna och uppgifter för deklarationen. I årsbeskedet framgår också hur mycket, uttryckt i kronor, det kostat att placera i fonden, total kostnadsandel.

Avgifter och kostnader

Förvaltningsavgift

Fonden betalar en förvaltningsavgift till Fondbolaget för fondens förvaltning. Förvaltningsavgiften täcker Fondbolagets kostnader för förvaltning, marknadsföring, försäljning, administration, redovisning, revision och registerhållning. Förvaltningsavgiften, som är bestämd, tas ut löpande med en 365-del per dag.

Förvaringsinstitut och tillsyn

Utöver förvaltningsavgift betalar fonden avgift till förvaringsinstitutet och en tillsynsavgift till Finansinspektionen. Dessa kostnader belastar fonden vid den tidpunkt de uppstår.

Löpande kostnader

I faktabladet för fonden används begreppet löpande kostnader. Löpande kostnader består dels av förvaltningsavgift och andra administrations- eller driftskostnader (där sådana kostnader förekommer) samt transaktionskostnader. Förvaltningsavgift och andra administrations- eller driftskostnader är en uppskattning, om inte annat anges, baserad på faktiska kostnader från föregående år. Transaktionskostnaderna, det vill säga kostnaderna förknippade med fondens handel med värdepapper (exempelvis courtage, spreadkostnader, skatt och räntekostnader) är en uppskattning och kan variera beroende på fondens omfattning av handel med värdepapper.

Såväl förvaltningsavgift, förvarings- och tillsynskostnader som administrations- eller driftkostnader är avdragna när fondernas kurser och värdeutveckling redovisas på www.storebrand.se.

Information om storleken på utbetalda ersättningar till fondbolaget och förvaringsinstitutet samt tillsynsmyndighet, liksom om fondernas resultat och utveckling framgår av fondernas årsberättelse och halvårsredogörelse, som finns tillgängliga på www.storebrand.se.

Gällande och högsta avgifter samt kostnader

Vilka avgifter en fond högst får ta ut regleras i fondens fondbestämmelser.

Gällande förvaltningsavgift inklusive avgift för förvaring och tillsyn är den faktiska kostnaden som du som andelsägare får betala för att placera i fonden. I våra fonder tar vi inte ut någon köp- eller säljavgift.

I tabellen på nästa sida framgår förvaltningskostnad inklusive avgift för förvaring och tillsyn (gällande), vilket är den avgift som du som andelsägare betalar för att placera i fonden. Vi visar även vilken den högsta avgiften är som fonden har möjlighet att ta ut enligt sina fondbestämmelser. Om en ändring av avgifterna ska komma att ske meddelas alltid alla andelsägare i förväg.

Gällande och högsta förvaltningsavgifter samt kostnader

	Förvaltnings- avgift	Förvaltningskostnad inklusive avgift för förvaring och tillsyn	Förvaltningskostnad inklusive avgift för förvaring och tillsyn
	Gällande	Uppdaterade gällande	Högsta
GodFond Sverige & Världen A	0,85 %	0,86 %	0,95 %
GodFond Sverige & Världen B	0,40 %	0,41 %	0,50 %
SPP Generation 40-tal	0,40 %	0,41 %	0,50 %
SPP Generation 50-tal	0,40 %	0,41 %	0,50 %
SPP Generation 60-tal	0,40 %	0,41 %	0,50 %
SPP Generation 70-tal	0,40 %	0,41 %	0,50 %
SPP Generation 80-tal	0,40 %	0,41 %	0,50 %
Storebrand Emerging Markets A, B	0,40 %	0,42 %	0,60 %
Storebrand Emerging Markets C, D	0,20 %	0,22 %	0,40 %
Storebrand Emerging Markets Plus A, B	0,50 %	0,52 %	0,70 %
Storebrand Emerging Markets Plus C, D	0,40 %	0,42 %	0,60 %
Storebrand Europa A, B	0,20 %	0,21 %	0,30 %
Storebrand Europa C, D	0,10 %	0,11 %	0,20 %
Storebrand Europa Plus A, B	0,40 %	0,42 %	0,50 %
Storebrand Europa Plus C, D	0,30 %	0,32 %	0,40 %
Storebrand FRN Företagsobligation A, B	0,40 %	0,41 %	0,50 %
Storebrand FRN Företagsobligation C, D	0,20 %	0,21 %	0,30 %
Storebrand Global All Countries A, B	0,30 %	0,31 %	0,40 %
Storebrand Global All Countries C, D	0,15 %	0,16 %	0,25 %
Storebrand Global Corporate Bond IG 1-3Y A, B	0,50 %	0,50 %	0,60 %
Storebrand Global Corporate Bond IG 1-3Y C, D	0,30 %	0,30 %	0,40 %
Storebrand Global Corporate Bond IG 4-6Y A, B	0,50 %	0,51 %	0,60 %
Storebrand Global Corporate Bond IG 4-6Y C, D	0,30 %	0,31 %	0,40 %
Storebrand Global Developed Markets A, B	0,20 %	0,21 %	0,30 %
Storebrand Global Developed Markets C, D	0,10 %	0,11 %	0,20 %
Storebrand Global High Dividend Low Volatility A, B	0,70 %	0,71 %	0,80 %
Storebrand Global High Dividend Low Volatility C, D	0,60 %	0,61 %	0,70 %
Storebrand Global Multifactor A, B	0,75 %	0,76 %	0,85 %
Storebrand Global Multifactor C, D	0,60 %	0,61 %	0,70 %
Storebrand Global Plus A, B	0,40 %	0,41 %	0,50 %
Storebrand Global Plus C, D	0,30 %	0,31 %	0,40 %
Storebrand Global Solutions A, B	0,75 %	0,76 %	0,85 %
Storebrand Global Solutions C, D	0,60 %	0,61 %	0,70 %
Storebrand Grön Obligation A, B	0,30 %	0,31 %	0,40 %
Storebrand Grön Obligation C, D	0,15 %	0,16 %	0,20 %
Storebrand High Yield Företagsobligation A, B	0,50 %	0,51 %	0,60 %
Storebrand High Yield Företagsobligation C, D	0,30 %	0,31 %	0,40 %
Storebrand Japan A, B	0,20 %	0,21 %	0,30 %
Storebrand Japan C, D	0,10 %	0,11 %	0,20 %

Fort. Gällande och högsta förvaltningsavgifter samt kostnader

	Förvaltnings- avgift	Förvaltningskostnad inklusive avgift för förvaring och tillsyn	Förvaltningskostnad inklusive avgift för förvaring och tillsyn
	Gällande	Uppdaterade gällande	Högsta
Storebrand Kortränta A, B	0,20 %	0,21 %	0,30 %
Storebrand Kortränta C, D	0,10 %	0,11 %	0,20 %
Storebrand Mix 20* A, B	0,60 %	0,61 %	0,80 %
Storebrand Mix 20* C, D	0,60 %	0,61 %	0,80 %
Storebrand Mix 50* A, B	0,70 %	0,71 %	0,90 %
Storebrand Mix 50* C, D	0,70 %	0,71 %	0,90 %
Storebrand Mix 80* A, B	0,79 %	0,80 %	1,00 %
Storebrand Mix 80* C, D	0,79 %	0,80 %	1,00 %
Storebrand Mix 100* A, B	0,79 %	0,80 %	1,00 %
Storebrand Mix 100* C, D	0,95 %	0,99 %	1,15 %
Storebrand Mix 120* A, B	0,95 %	0,99 %	1,15 %
Storebrand Mix 120* C, D	0,95 %	0,99 %	1,15 %
Storebrand Obligation A, B	0,20 %	0,21 %	0,30 %
Storebrand Obligation C, D	0,10 %	0,11 %	0,20 %
Storebrand Sverige A, B	0,20 %	0,20 %	0,30 %
Storebrand Sverige C, D	0,10 %	0,10 %	0,20 %
Storebrand Sverige All Cap A, B	0,20 %	0,20 %	0,30 %
Storebrand Sverige All Cap C, D	0,10 %	0,10 %	0,20 %
Storebrand Sverige Plus A, B	0,30 %	0,30 %	0,40 %
Storebrand Sverige Plus C, D	0,20 %	0,20 %	0,30 %
Storebrand Sverige Småbolag Plus A, B	0,50 %	0,51 %	0,60 %
Storebrand Sverige Småbolag Plus C, D	0,40 %	0,41 %	0,50 %
Storebrand USA A, B	0,20 %	0,20 %	0,30 %
Storebrand USA C, D	0,10 %	0,10 %	0,20 %
Storebrand USA Plus A, B	0,40 %	0,40 %	0,50 %
Storebrand USA Plus C, D	0,30 %	0,31 %	0,40 %

* Fonden har möjlighet att placera en större del i underliggande fonder. Förvaltningsavgifter i underliggande fonder får som högst uppgå till 2 procent i årlig fast förvaltningsavgift. Vid placeringar i underliggande fonder ersätter Fondbolaget fonden fullt ut med ett belopp motsvarande den fasta förvaltningsavgiften i underliggande fonder. Om en underliggande fond har en prestationsbaserad avgift, ersätts denna avgift inte av fondbolaget.

För närvarande tas ingen avgift ut för överlåtelse och pantsättning av fondandelar.

Sammanställning av tracking error i fonderna

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
GodFond Sverige & Världen	0,8 %	0,7 %	0,9 %	1,3 %	1,2 %	1,0 %	0,9 %	0,9 %	0,7 %	0,7 %
SPP Generation 40-tal	0,5 %	0,4 %	0,8 %	0,9 %	0,9 %	0,8 %	0,5 %	0,5 %	0,5 %	0,8 %
SPP Generation 50-tal	0,6 %	0,6 %	0,9 %	0,9 %	0,9 %	0,9 %	0,6 %	0,6 %	0,6 %	0,9 %
SPP Generation 60-tal	0,8 %	0,7 %	1,1 %	1,2 %	0,9 %	0,7 %	0,6 %	0,6 %	0,5 %	0,9 %
SPP Generation 70-tal	0,8 %	0,8 %	1,1 %	1,3 %	0,9 %	0,7 %	0,6 %	0,6 %	0,4 %	0,9 %
SPP Generation 80-tal	0,8 %	0,8 %	1,1 %	1,2 %	1,0 %	0,7 %	0,6 %	0,7 %	0,5 %	0,8 %
Storebrand Emerging Markets	1,4 %	1,4 %	1,7 %	1,8 %	1,4 %	0,9 %	1,1 %	1,0 %	0,7 %	0,9 %
Storebrand Emerging Markets Plus	1,8 %	1,8 %	2,2 %	2,3 %	1,8 %	1,6 %	1,7 %	1,8 %	–	–
Storebrand Europa	1,0 %	1,3 %	1,8 %	1,3 %	1,3 %	1,3 %	0,8 %	0,6 %	0,5 %	0,5 %
Storebrand Europa Plus	1,7 %	1,9 %	2,2 %	1,8 %	1,5 %	1,4 %	–	–	–	–
Storebrand FRN Företagsobligation	0,3 %	0,7 %	1,3 %	1,1 %	2,2 %	2,3 %	0,7 %	0,5 %	0,6 %	0,7 %
Storebrand Global All Countries	0,9 %	1,0 %	1,2 %	1,1 %	0,9 %	0,7 %	0,4 %	0,4 %	0,3 %	0,4 %
Storebrand Global Corp Bond IG 1-3Y	0,1 %	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Storebrand Global Corp Bond IG 4-6Y	0,2 %	0,3 %	0,5 %	0,5 %	0,5 %	0,5 %	–	–	–	–
Storebrand Global Developed Markets	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Storebrand Global High Div Low Vol	8,5 %	6,8 %	9,8 %	8,7 %	6,4 %	5,9 %	5,0 %	4,1 %	4,7 %	4,9 %
Storebrand Global Multifactor	4,2 %	4,4 %	4,7 %	5,4 %	7,0 %	5,5 %	–	–	–	–
Storebrand Global Plus	1,4 %	1,6 %	1,8 %	1,6 %	1,2 %	1,0 %	1,4 %	1,3 %	–	–
Storebrand Global Solutions	6,3 %	7,7 %	6,7 %	7,0 %	8,6 %	6,4 %	3,8 %	3,8 %	2,8 %	3,1 %
Storebrand Grön Obligation	0,4 %	0,8 %	1,2 %	0,9 %	1,7 %	1,7 %	0,5 %	0,5 %	0,5 %	–
Storebrand High Yield Företagsobligation	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Storebrand Japan	1,1 %	1,0 %	1,0 %	0,9 %	0,6 %	0,8 %	0,7 %	0,4 %	0,6 %	0,6 %
Storebrand Kortränta	0,2 %	0,1 %	0,2 %	0,2 %	0,3 %	0,3 %	0,1 %	0,1 %	0,1 %	0,1 %
Storebrand Mix 20	0,6 %	1,0 %	1,8 %	1,7 %	2,6 %	2,6 %	0,7 %	0,7 %	0,6 %	–
Storebrand Mix 50	0,7 %	1,1 %	1,7 %	1,6 %	1,8 %	1,7 %	0,7 %	0,8 %	0,6 %	–
Storebrand Mix 80	1,0 %	1,2 %	1,6 %	1,5 %	1,3 %	1,2 %	0,8 %	0,9 %	0,6 %	–
Storebrand Mix 100	1,4 %	1,7 %	1,7 %	1,6 %	1,6 %	1,3 %	0,9 %	0,8 %	1,0 %	–
Storebrand Mix 120	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Storebrand Obligation	0,3 %	0,6 %	0,9 %	0,8 %	0,7 %	0,6 %	0,5 %	0,4 %	0,5 %	0,5 %
Storebrand Sverige	1,0 %	1,0 %	1,5 %	2,0 %	1,9 %	1,5 %	1,1 %	0,9 %	0,5 %	0,5 %
Storebrand Sverige All Cap	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Storebrand Sverige Plus	1,0 %	0,9 %	1,6 %	2,3 %	2,0 %	1,5 %	1,9 %	1,6 %	–	–
Storebrand Sverige Småbolag Plus	0,6 %	1,1 %	1,6 %	1,5 %	–	–	–	–	–	–
Storebrand USA	1,1 %	1,3 %	1,7 %	1,6 %	1,0 %	0,9 %	0,6 %	0,5 %	0,4 %	0,5 %
Storebrand USA Plus	1,4 %	1,7 %	–	–	–	–	–	–	–	–

I de fall fonden består av flera andelsklasser avser ovan tracking error andelsklass A SEK.

Tabellen visar tracking error per fond de senaste tio kalenderåren. För fonder som har kortare historik än två år lämnas ingen uppgift.

Tracking error beräknas enligt branschstandard och baseras på månadsdata och avser de senaste 24 månaderna.

Aktivitetsgraden för fonden mäts med måttet tracking error. Tracking error visar variationen i skillnad mellan fondens avkastning och avkastningen för fondens jämförelseindex. Ju högre tracking error fonden uppvisar desto större är den genomsnittliga avvikelser.

Beräkningen tar inte hänsyn till om avvikelser varit positiv eller negativ.

Allmän riskinformation

Sparande i fonder innebär alltid ett visst mått av risktagande. En fond kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det insatta beloppet. Risktagande är generellt sett högre för sparande i aktiefonder och lägre i bland- och räntefonder.

Riskindikator

Beräkningen av riskindikatorn (SRI) är standardiserad enligt PRIIP-förordningen 1286/2014/EU. Fondbolagets samtliga fonder graderas i en sjugradig skala där 1 står för lägst risk och 7 för högst risk. Klassificeringen grundas på marknadsrisken för fonden och är ett mått på hur avkastningen varierar över tiden. Kategori 1 innebär inte att fonden är riskfri.

Riskindikatorn utgår ifrån att du behåller respektive underliggande investering under dess rekommenderade innehavstid. Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen.

Fondbolaget klassar fonder som placerar sig inom kategori 1–2 som fonder med låg risk, fonder inom kategori 3–4 som fonder med medelrisk och fonder inom kategorin 5–7 som fonder med hög risk.



Marknadsrisken beräknas som VaR-ekvivalent volatilitet och är baserad på fondens historiska avkastning. Baserat på denna volatilitet klassas marknadsrisken (MRM) för fonden enligt nedan:

MRM-klass VaR ekvivalent volatilitet

1	< 0,5 %
2	≥ 0,5 % och < 5,0 %
3	≥ 5,0 % och < 12 %
4	≥ 12 % och < 20 %
5	≥ 20 % och < 30 %
6	≥ 30 % och < 80 %
7	≥ 80 %

Utöver marknadsrisk kan även en kreditriskbedömning (CRM) göras. För samtliga fondbolagets fonder gäller att CRM=1, vilket medför att riskindikatorn SRI=MRM.

Riskindikator	
GodFond Sverige & Världen	4
SPP Generation 40-tal	2
SPP Generation 50-tal	2
SPP Generation 60-tal	3
SPP Generation 70-tal	3
SPP Generation 80-tal	3
Storebrand Emerging Markets	4
Storebrand Emerging Markets Plus	4
Storebrand Europa	4
Storebrand Europa Plus	4
Storebrand FRN Företagsobligation	2
Storebrand Global All Countries	4
Storebrand Global Corporate Bond IG 1-3Y	2
Storebrand Global Corporate Bond IG 4-6Y	2
Storebrand Global Developed Markets	4
Storebrand Global High Dividend Low Volatility	3
Storebrand Global Multifactor	4
Storebrand Global Plus	4
Storebrand Global Solutions	4
Storebrand Grön Obligation	2
Storebrand High Yield Företagsobligation	2
Storebrand Japan	5
Storebrand Kortränta	1
Storebrand Mix 20	2
Storebrand Mix 50	3
Storebrand Mix 80	3
Storebrand Mix 100	3
Storebrand Mix 120	4
Storebrand Obligation	2
Storebrand Sverige	4
Storebrand Sverige All Cap	4
Storebrand Sverige Plus	4
Storebrand Sverige Småbolag Plus	4
Storebrand USA	4
Storebrand USA Plus	4

I de fall fonden består av flera andelsklasser avser ovan risk/avkastningsindikator andelsklass A SEK

Olika typer av risk

Placeringar i fonder är förknippat med ekonomiskt risktagande. En fond kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det insatta beloppet.

Rishtagande är generellt sett högre för sparande i aktiefonder och lägre i bland- och räntefonder. Nedan redogörs kortfattat för de huvudsakliga risker som kan förekomma vid sparande i fonder. Uppräkningen är inte uttömmande.

Marknadsrisk

Risk för förlust på grund av förändringar i marknadsvärdet på positioner i fonden till följd av ändrade marknadsvariabler, till exempel räntor, växelkurser, aktie- och råvarupriser eller en emittents kreditvärdighet.

Koncentrationsrisk

Risk i samband med koncentrationer av tillgångar eller vissa marknader, branscher eller företag. Risken ger uttryck för hur väldiversifierad fondportföljen är.

Kreditrisk

Risk för att en emittent (utgivare av värdepapper) eller en motpart kan komma att ställa in betalningarna eller få försämrade kreditvärdighet vilket påverkar priset på värdepappret negativt.

Likviditetsrisk

Risk för att det inte går att sälja ett värdepapper i tid till rimligt pris.

Operativ risk

Risk för förlust på grund av exempelvis systemhaveri, fel orsakade av den mänskliga faktorn eller av externa händelser.

Motpartsrisk

Risk för att betalningar eller leveranser av värdepapper inte sker enligt avtal.

Valutarisk

Valutarisk är risken att tillgångarnas marknadsvärde, mätt i fondens basvaluta, minskar när basvalutan stärks mot de valutor där tillgångarna är investerade. Till exempel påverkas marknadsvärdet för en fond med svenska kronor som basvaluta, som investerar i aktier noterade i USD, av förändringar i valutakursen mellan svenska kronor och USD.

Hållbarhetsrisk

En hållbarhetsrisk är en miljörelaterad, social eller bolagsstyrningsrelaterad händelse eller omständighet som, om den skulle inträffa, skulle ha en faktisk eller potentiell betydande negativ inverkan på ett bolags värde.

Riskbedömningsmetod

För att beräkna fondernas sammanlagda exponering avseende derivatinstrument används den så kallade åtagandemetoden. Metoden innebär att positionerna konverteras till en motsvarande position i de underliggande tillgångarna.

Säkerheter

Om fonden använder OTC-derivat eller andra tekniker och instrument i syfte att effektivisera förvaltningen och därigenom mottar säkerheter, ska fondbolagets riktlinjer för hantering och värdering av OTC-derivat tillämpas. Dessa riktlinjer har upprättats i enlighet med kraven i 5 kap. 2 § lagen (2004:46) om värdepappersfonder, Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2013:9), Kommissionens delegerade förordning (EU) 2016/2251, ESMA:s riktlinjer om börshandlade fonder och andra frågor som rör fondföretag (ESMA/2014/937 SV), samt övriga tillämpliga författningar.

Säkerheter ska vara förenade med hög likviditet och hög kreditvärdighet hos utgivaren samt värderas på daglig basis. Godtagna säkerheter ska dessutom vara väl diversifierade med avseende på land, marknadsplats och utgivare. Vidare ska säkerheterna vara oberoende i förhållande till motparten i den aktuella transaktionen, så att utgivarens och säkerhetens prestation inte uppvisar korrelation.

Vilka säkerheter som godkänns vid OTC-derivattransaktioner regleras i ISDA/CSA-avtalen med respektive motpart. För närvarande tas endast likvida medel emot som säkerheter vid sådana transaktioner. Säkerheter som mottas tillförs antingen fondens kassa eller kan återinvesteras i statsobligationer, andra statsgaranterade värdepapper eller kortfristiga deposits med en löptid på mindre än ett år.

Lämpliga värderingsavdrag (så kallade haircuts) tillämpas vid värdering av säkerheter med hänsyn till deras egenskaper, inklusive kreditvärdighet och prisvolatilitet. Säkerheter som inte utgörs av kontanter får varken säljas, återinvesteras eller pantsättas. Efter tillämpning av värderingsavdrag ska säkerheternas marknadsvärde uppgå till minst 100 procent av exponeringen mot motparten.

Transaktioner för värdepappersfinansiering

Allmän information

Vissa fonder som nämns i denna informationsbroschyr kan bedriva utlåning av värdepapper. Syftet med utlåning av värdepapper är att öka avkastningen i fonden. I fondernas årsberättelse framgår i vilken omfattning fonderna lånat ut värdepapper under tidigare år.

Utlåning av värdepapper

När fonderna bedriver utlåning av värdepapper lånar de ut värdepapper till låntagaren mot ersättning (premie). Fonderna lånar endast ut aktier.

Fondbolaget har ingått ett avtal med JP Morgan SE - Luxembourg Branch (Ombudet) där denne agerar som ombud, det vill säga som förmedlare mellan fonder och de parter som lånar in fondernas värdepapper. Fonderna

lånar ut värdepapper och i sin tur erhåller en premie från låntagaren.

Ombudet kan låna ut fondens värdepapper till låntagare till ett värde på högst 20 procent av fondens värde. Värdepapperslån medför att fonden tar en kreditrisk i förhållande till låntagaren. Vid valet av låntagare fästs uppmärksamhet vid både ekonomiska indikatorer och kvalitativa faktorer. Valet av låntagare följer fondbolagets process för val av motparter som innefattar krav på att motparterna ska bedriva värdepappersrörelse under finansiell tillsyn, vara etablerade inom EES eller annat land med motsvarande regelverk och ha god kreditvärdighet motsvarande Aa3 eller bättre från Moody's alternativt AA- eller bättre från Standard & Poor's.

Följande låntagare kan vara aktuella för utlåning:

Abbey National Treasury Services PLC, ABN AMRO Securities (USA) LLC, Barclays Bank PLC, Barclays Capital, Inc., BNP Paribas, Citigroup Global Markets Inc., Citigroup Global Markets Limited, Commerzbank AG, Commonwealth Bank of Australia, Credit Suisse Equities (Australia) Limited, Credit Suisse Securities (Europe) Limited, Credit Suisse Securities (USA) LLC, Danske Bank A/S, Deutsche Bank AG London Branch, Goldman Sachs & Co., Goldman Sachs International, HSBC Bank PLC, ING BANK N.V., J.P. Morgan Securities LLC, J.P. Morgan Securities PLC, JEFFERIES LLC, Merrill Lynch, Morgan Stanley, Morgan Stanley & Co. International PLC, Nomura International PLC, NORDEA BANK AB (publ), Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), Societe Generale London Branch, Societe Generale, New York Branch, STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY, Svenska Handelsbanken AB (publ), The Royal Bank of Scotland PLC, UBS AG London Branch, UBS Securities LLC

Fondbolaget tillämpar även säkerhetsarrangemang vilka syftar till att fonden ska motta och vid var tid ska förfoga över säkerheter vars marknadsvärden sammantaget täcker den utestående lånesumman. Säkerheterna förvaras hos fondens förvaringsinstitut.

Beroende på hurdan säkerhet det handlar om, ska värdet på en säkerhet för fonden alltid vara minst 102 procent eller mer. Värdering av utestående lån och mottagna säkerheter sker dagligen och säkerhetsarrangemangen innefattar användning av marginalsäkerheter för att hantera risken för dagliga prisförändringar i de ställda säkerheterna. Fonderna återanvänder inte mottagna säkerheter.

Utöver den kreditrisk som nu beskrivits kan värdepapperslån ge upphov till viss likviditetsrisk då Fondernas möjligheter att förfoga över utlånade värdepapper under lånets löptid är begränsade.

Tillåtna säkerheter

Säkerheterna ska utmärkas av hög kreditvärdighet hos utgivaren, hög likviditet, kunna värderas dagligen eller utgöras av likvida medel. Säkerhetsmassan ska också vara diversifierad enligt fondbolagets instruktion för diversifiering av säkerheter.

a) Statliga värdepapper

Statliga värdepapper från USA accepteras som säkerhet om de är emitterade av det amerikanska finansdepartementet eller vars huvudgäldenär utgörs av den amerikanska staten. Under vissa omständigheter accepteras, som säkerhet, även värdepapper emitterade av ett urval organ som sponsras av den amerikanska staten samt skuldebrev emitterade av ett urval kreditgivningsinstitut (FNMA, FHLMC, FHL Bank-systems samt FFCS) vilka sponsras av den amerikanska staten.

Statliga värdepapper från Storbritannien såsom statskulder och bankväxlar emitterade av den Brittiska centralbanken accepteras som säkerheter under vissa förutsättningar.

Statliga värdepapper såsom noter och obligationer från andra länder än USA och Storbritannien accepteras som säkerhet under vissa förutsättningar förutsatt att de är utgivna av, eller vars huvudgäldenär är staten (eller motsvarande finansiell myndighet) i Australien, Belgien, Danmark, Finland, Frankrike, Irland, Italien, Japan, Kanada, Luxemburg, Nederländerna, Norge, Nya Zeeland, Portugal, Spanien, Sverige, Tyskland, och Österrike.

b) Företagsobligationer

Företagsobligationer från de länder som nämns i avsnitt a ovan accepteras som säkerhet förutsatt att obligationen accepteras av den Amerikanska centralbanken alternativt den Europeiska centralbanken samt innehar ett kreditbetyg som inte understiger BBB- enligt Standard & Poor's eller motsvarande graderingssystem.

c) Aktier

I vissa fall accepteras aktier emitterade av företag från ett urval av väl kända aktieindex som säkerheter. Detta om aktierna godkänns av fondens förvaringsinstitut som också står för risken vid mottagande av aktier som säkerheter.

d) Kontanter

I det fallet låntagaren inte kan leverera värdepapper som beskrivs ovan som säkerheter, ska istället kontanter i antingen USD, EUR eller GBP, vilka inte ska återanvändas, hållas som säkerhet.

Risker och eventuella intressekonflikter

Att låna ut värdepapper innebär en risk att låntagaren inte kan uppfylla sina skyldigheter och återlämna de lånade värdepapperen. Som fondens ombud för värdepapperslån måste Ombudet försäkra sig om att de inlånade värdepappren återlämnas i enlighet med gällande marknadspraxis och att Ombudet agerar efter bästa förmåga. Om en låntagare inte återlämnar de lånade värdepapperen i avtalad tid, direkt efter ett rimligt och sedvanligt anstånd, ska Ombudet, på egen bekostnad, deponera värdepapper som är likvärdiga med de utlånade värdepapperen (samma utgivare, emission, typ, klass och serie), eller ett belopp som motsvarar värdepappernas värde i kontanter (dollar), på fondens utlåningskonto så snart detta är praktiskt möjligt.

Ombudet är skyldigt att gottgöra fonden men ersättningsbeloppet kan minskas med ett belopp motsvarande en eventuell minskning av säkerhetens värde om den orsakas av en nedgång i den investerade kontantsäkerhetens marknadsvärde, av handlingar eller försummelser som begåtts av eller insolvens som inträffat i tredjepartsinstitut eller värdepapperscentraler som är parter i värdepapperslån, eller av att Ombudet förlitat sig på felaktiga priser av värdepapperslån eller säkerheter givna av leverantörer av marknadsinformation. På grund av Ombudets ersättningskyldighet har fonden överfört till Ombudet alla rättigheter relaterade till de säkerheter som Ombudet mottagit på fondens vägnar. Eventuella utestående fordringar som tillhör fonden, som har uppstått i ovannämnda situationer och som inte omfattas av Ombudet ersättningsskyldighet ska betalas efter att Ombudet har fått ersättning för de återstående fordringar som Ombudet eventuellt har på basis av värdepapperslånavtalet.

Utlåningen innebär också en risk att Ombudet, som förvaringsinstitut, inte har hållit säkerheterna separerade. Fonden kan även utsättas för operativa risker bland annat kopplat till utebliven/förseiad avräkning, utebliven/förseiad leverans av värdepapper och rättsliga risker relaterade till värdepapperslånavtalet.

För att undvika eventuella intressekonflikter agerar Ombudet endast som ombud och kan inte ingå utlåningsavtal med fonden. Intressekonflikterna behandlas i enlighet med fondbolagets policy för hantering av intressekonflikter.

Fördelning av avkastning samt kostnader och avgifter

Fonden erhåller intäkter från utlåning av värdepapper. Kostnaderna för utlåningen avdras från intäkterna. Kostnaderna består av de avgifter som betalas till Ombudet som är ombud för värdepapperslån och utgör normalt 15 % av intäkterna. Resterande intäkt tillfaller i sin helhet den fond som lånat ut aktierna. Övriga operationella kostnader eller avgifter som belastar fonden uppstår normalt sett inte. Fondbolaget erhåller inga intäkter och påför heller inga kostnader på fonden. Då fonden genom intäktsdelningen de facto inte påförs några kostnader så ingår inte denna uppgift i kostnads måttet förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader i fondens faktablad.

Utnyttjandegrader för värdepapperslån

I tabellen anges de fonder som lånar ut värdepapper samt den förväntade andelen av marknadsvärdet på de utlånade värdepapperna av fondens värde det vill säga den förväntade utnyttjandegraden. Inom parentes visas den maximala nivån av utnyttjandegraden för utlåning.

Fondnamn	Förväntad utnyttjandegrad %
GodFond Sverige & Världen	4 (20)
SPP Generation 40-tal	1 (20)
SPP Generation 50-tal	1 (20)
SPP Generation 60-tal	3 (20)
SPP Generation 70 -tal	4 (20)
SPP Generation 80 -tal	3 (20)
Storebrand Europa	6 (20)
Storebrand Europa Plus	4 (20)
Storebrand Emerging Markets	3 (20)
Storebrand Emerging Markets Plus	3 (20)
Storebrand Global All Countries	4 (20)
Storebrand Global Developed Markets	4(20)
Storebrand Global High Dividend Low Volatility	3 (20)
Storebrand Global Multifactor	4 (20)
Storebrand Global Plus	5 (20)
Storebrand Global Solutions	7 (20)
Storebrand Japan	8 (20)
Storebrand Sverige	7 (20)
Storebrand Sverige All Cap	8 (20)
Storebrand Sverige Plus	8 (20)
Storebrand Sverige Småbolag Plus	13 (20)
Storebrand USA	1 (20)
Storebrand USA Plus	1 (20)

Vår strategi för hållbara investeringar

Vi anser att bolag som bedriver sin verksamhet på ett hållbart och ansvarsfullt sätt har de bästa förutsättningarna att lyckas på lång sikt. Detta beror dels på en växande efterfrågan från investerare på hållbara produkter, dels på de politiska och regulatoriska krav som ställs på bolag idag och som kommer att öka framöver. Ansvarsfulla bolag är inte bara effektiva resurshanterare, utan också drivande och innovativa aktörer på marknaden.

Storebrand engagerar sig i påverkansarbete som aktiva ägare, eftersom vi ser det som ett avgörande verktyg för att driva hållbar förändring och höja kvaliteten i de bolag vi investerar i.

Hållbarhet är en central del av vår kapitalförvaltning och av det löfte vi ger våra kunder. Vårt hållbarhetsarbete är fullt integrerat i förvaltningsmodellen, och samtliga förvaltare, inom alla tillgångsslag, har tillgång till hållbarhetsdata för över 4 000 bolag.

Vår strategi för hållbara investeringar vilar på tre metoder: vi väljer in bolag, vi väljer bort bolag och sektorer, och vi påverkar aktivt. Ingen metod löser allt på egen hand, det krävs en kombination av insatser för att skapa varaktig förändring.

Välja bort – mycket omfattande kriterier

Det är av avgörande betydelse att de bolag vi investerar i följer internationella lagar, normer och konventioner. Vår exkluderingsmetod är omfattande, och våra förvaltare har inte möjlighet att välja bolag som är exkluderade när de investerar i aktier eller obligationer



Normbaserade exkluderingsmetoder innebär att vi väljer bort bolag som inte följer internationella normer och konventioner.

Detta omfattar bland annat:

- Mänskliga rättigheter, arbetsrätt och folkrätt
- Korruption och ekonomisk brottslighet
- Allvarlig miljö- och klimatskada inklusive palmolja
- Kontroversiella vapen (klusterbomber, personminor, kärnvapen, kemiska- och biologiska vapen), nolltolerans

Produkt- och aktivitetsbaserade exkluderingsmetoder, gäller samtliga fonder.

- Kol
- Oljesand
- Tobak (0 % produktion/5 % distribution)
- Cannabis (för icke-medicinskt bruk)
- Avskogning eller omvandling av naturliga ekosystem genom allvarlig och/eller systematisk ohållbar produktion av palmolja, soja, timmer, nötkött och läder, kakao, kaffe, naturgummi samt mineraler
- Lobbying mot klimat och natur
- Verksam i biologisk känsliga områden
- Gruvdrift på havsbotten
- Havsdeponi för gruvavfall
- Statligt ägda och kontrollerade bolag (EU- och FN-sanktioner)

Vi väljer bort investeringar i statsobligationer utgivna av länder som systematiskt och allvarligt åsidosätter grundläggande sociala och politiska rättigheter, eller som är föremål för sanktioner beslutade av FNs säkerhetsråd.

Övriga produktbaserade exkluderingsmetoder, gäller utvalda fonder.

- Fossila bränslen (kol, olja, gas)* **
- Bolag med stora fossilreserver
- Alkohol
- Vapen & krigsmateriel
- Kommersiell spelverksamhet
- Pornografi

* Storebrand Grön Obligation har särskilda fossilkriterier och väljer bort samtliga bolag i Sektor 10, Energi, (utvinning av kol, olja och gas), och bolag vars omsättning till mer än 50 procent kommer från produktion och/eller distribution av fossila bränslen i övriga sektorer. Skälet till att ha en omsättningsgräns på 50 i stället för 5 procent är att gröna obligationer ska ha möjlighet att bidra till omställning i branscher som historiskt sett varit fossilberoende.

** Bolagen är PAB-anpassade och följer samtliga PAB-kriterier. För kolrelaterade intäkter från prospektering, gruvdrift, utvinning, distribution eller raffinering är tröskelvärdet 1 %. Tröskelvärdet är striktare än PAB-kriterierna. Undantag kan göras för så kallade omställningsbolag som är verksamma inom produktion, överföring och distribution av elektricitet (elförsörjningssektorn) med exponering mot fossila bränslen, under förutsättning att de har en tydlig och trovärdig omställningsplan mot förnybar energi.

Välja in – att välja ansvarsfulla bolag

Ett av våra verktyg för att välja in bolag är vår hållbarhetsrating. Den är utformad för att integrera ESG-aspekter (miljö, sociala frågor och bolagsstyrning) och samtidigt bedöma hur väl bolagen är positionerade i förhållande till FN:s globala hållbarhetsmål. Vi strävar efter att välja in bolag som ligger i linje med FN:s globala hållbarhetsmål, det vi kallar lösningsbolag, vars produkter och/eller tjänster bidrar till att uppnå målen för global hållbar utveckling. För oss är det viktigt att investera brett inom olika tekniker och lösningar, såsom gröna transporter, förnybar energi och vatten, återvinning. På så sätt uppnår vi en god riskspridning och tar vara på möjligheterna som följer med den hållbara omställningen.



Påverka aktivt – att utöva inflytande

Ett aktivt ägande är en central strategi för att minska riskerna och samtidigt förbättra kvaliteten på våra investeringar. Genom att ta ett ansvar som investerare, strävar vi efter att påverka de bolag vi investerar i för att säkerställa att de följer bästa praxis när det gäller hållbarhet, etik och långsiktig värdeskapande. Detta gör vi genom att aktivt utöva vår ägarroll och påverka de bolag vi investerar i både genom direkta dialoger och genom samarbetar med andra kapitalägare samt så deltar i gemensamma branschinitiativ för att stärka vårt inflytande. Vi anser att aktiv påverkan är en nyckelstrategi för att styra bolag i en mer hållbar och ansvarsfull riktning, för att säkerställa långsiktig och god avkastning. Läs mer om vårt arbete på www.storebrand.se/hallbarhet.



Skatteregler

Fondens skatt

Sedan 2012 betalar inte fonder skatt på sina inkomster. Fonder betalar dock källskatt på utdelningar som de får på sina utländska aktieinnehav. Källskatten varierar mellan länder men utgör ofta 30 procent av den erhållna utdelningen. Källskatten reduceras dock vanligtvis i enlighet med de dubbelbeskattningsavtal som Sverige har med andra länder men till följd av bland annat att det råder rättslig osäkerhet om tillämpningen av dubbelbeskattningsavtal och utvecklingen inom EU på skatteområdet kan källskatten både bli högre och lägre än den preliminära källskatt som dras när utdelningen erhålls.

Fondspararens skatt

Svenska fondandelsägare betalar inkomstskatt dels på en årlig schablonintäkt som beräknas på fondandelarnas värde vid ingången av året, dels på vinster och eventuella utdelningar på fondandelarna. Den årliga schablonintäkten uppgår till 0,4 procent av värdet på andelarna vid kalenderårets ingång. Schablonintäkten tas sedan upp i inkomstslaget kapital och beskattas med 30 procent. Detta ger en faktisk skatt på 0,12 procent av fondvärdet. Undantag görs för alla fondandelsägare med en schablonintäkt på mindre än 200 kronor.

Kontrolluppgift lämnas för fysiska personer och svenska dödsbon medan juridiska personer själva får beräkna schablonintäkten och betala in skatt. Skatten kan påverkas av individuella omständigheter och den som är osäker på eventuella skattekonsekvenser bör söka experthjälp.

För fondandelsägare som har en utdelande andelsklass och därmed erhåller utdelning dras 30 procent av det utdelade beloppet som preliminärskatt. Detta gäller för fysiska personer som är skattskyldiga i Sverige. För fondandelsägare som har sin skatterättsliga hemvist utomlands drar fondbolagen i stället kupongskatt.

Om fondinnehavet är knutet till ett investeringssparkonto, fondförsäkring, individuellt pensionssparande (IPS) eller premiepension gäller särskilda skatteregler.

Med skatterättslig i annat land än Sverige

För fondandelsägare med skatterättslig hemvist i annat land än Sverige gäller beskattningsreglerna i hemlandet.

Övrig information

Målgrupp

De svenskregistrerade värdepappersfonderna vänder sig till privatpersoner, företag och institutioner.

Bosatt i USA eller investerare med säte i USA

The Dodd–Frank Wall Street Reform and Consumer Protection Act är ett amerikanskt regelverk med syfte att bland annat återställa marknadens förtroende som skadades under finanskrisen 2008 samt sätta åtgärder på plats för att förhindra framtida kriser. Fondbolaget uppfyller inte de rättsliga kraven för registrering enligt detta regelverk och kan därmed inte längre erbjuda dig som är bosatt i USA eller investerare med säte i USA att fondspara i Fondbolaget.

Kundklagomål

Klagomål är ett av många sätt att få uppmärksamhet på de saker som inte fungerar tillräcklig bra och det ger oss en chans att förbättra oss. Vi ser positivt på de synpunkter som vi får från våra kunder. Om du har synpunkter eller klagomål som du vill framföra ska du i första hand vända dig till kundtjänst på telefon: 08–614 24 50 eller via e-post: info@storebrand.se

Omprövningsmöjlighet hos Fondbolaget

Om du begär omprövning av beslut ska ärendet bedömas på nytt. Du vänder dig då i första hand brevledes till klagomålsansvarig för Fondbolaget. Postadressen är en frisvarsadress, du behöver alltså inte frankera ditt kuvert.

FRISVAR

Klagomålsansvarig
Storebrand Asset Management AS Norge, Filial Sverige
Kundnummer 20543963
110 00 Stockholm

Prövningsmöjligheter utanför Fondbolaget

Allmänna reklamationsnämnden (ARN) är en nämnd för tvistlösning. De prövar tvister mellan konsumenter och näringsidkare och rekommenderar hur tvisten bör lösas. Mer information om vilka ärenden ARN prövar och deras regler hittar du på www.arn.se.

Du kan också vända dig till allmän domstol för rättslig prövning. Information om allmän domstol hittar du på www.domstol.se.

Konsumentvägledning utanför Fondbolaget

Konsumenternas bank & finansbyrå ger kostnadsfri hjälp och råd, dock prövar de inga tvister.
Telefon: 0200–22 58 00, www.konsumenternas.se.

Fondens upphörande eller överlåtelse av fondverksamheten

Fondbolaget kan med Finansinspektionens tillstånd besluta om att en fond ska upphöra, slås samman med en annan fond, eller att fondens förvaltning ska överlätas till ett annat fondbolag. Ett övertagande får ske tidigast tre månader efter det att förändringarna kungjorts, om inte Finansinspektionen ger sitt tillstånd att låta fonden gå över tidigare. Vid samtliga fall underrättar Fondbolaget skriftligen andelsägarna i fonden om förändringen. Om en fond upphör informeras samtliga andelsägare skriftligen minst tre månader innan förändringen träder i kraft.

Om Fondbolaget beslutar att förvaltningen av en fond ska upphöra ska förvaltningen av fonden tas över av förvaringsinstitutet. Detsamma gäller om Finanstilsynet återkallar Fondbolagets tillstånd eller om Fondbolaget trätt i likvidation eller försatts i konkurs.

Ändring av fondbestämmelser

Fondbolaget har möjlighet att ändra en fonds fondbestämmelser genom att ansöka om det hos Finansinspektionen. Ändringar kan påverka en fonds egenskaper som till exempel placeringsinriktning, avgifter och riskprofil. När ändringen godkänts ska beslutet finnas tillgängligt hos Fondbolaget och förvaringsinstitutet samt tillkännages på så sätt som Finansinspektionen anvisar. Varje fonds gällande fondbestämmelser finns i separat dokument publicerat på vår hemsida samt bilaga i denna Informationsbroschyr.

Hantering av personuppgifter

De personuppgifter som lämnas till oss eller som vi hämtar in när en kund fondsparar hos Fondbolaget använder vi till att genomföra och administrera våra skyldigheter under avtalet med kunden och för att tillgodose kundens önskemål. Vi använder också uppgifterna för att kunna skicka information om våra produkter och tjänster. Fondbolaget kan och som Fondbolaget samarbetar med i sin verksamhet. På storebrand.se återfinns Fondbolagets integritetspolicy.

Skadeståndsansvar

Av 2 kap. 21 § LVF framgår att om en fondandelsägare tillfogats skada genom att ett fondbolag överträtt LVF eller fondbestämmelserna, ska fondbolaget ersätta skadan.

Vidare framgår av 3 kap. 14–16 §§ LVF bland annat att om förvaringsinstitutet eller den som förvarar finansiella instrument på förvaringsinstitutets uppdrag har förlorat finansiella instrument som depåförvaras ska institutet utan

onödigt dröjsmål återlämna finansiella instrument av samma slag eller utge ett belopp motsvarande värdet till Fondbolaget för värdepappersfondens räkning. Förvaringsinstitutet är inte ansvarigt enligt första meningen om institutet kan visa att förlusten är orsakad av en yttre händelse utanför institutets rimliga kontroll, och vars konsekvenser var omöjliga att undvika trots att alla rimliga ansträngningar gjorts. Ett uppdragsavtal avseende förvaring av tillgångar och kontroll av äganderätten enligt 3 kap. 6 § LVF fråntar inte förvaringsinstitutet dess ansvar för förluster och annan skada enligt LVF. Detta gäller även om uppdragstagaren har vidaredelegerat uppgiften.

Om en fondandelsägare tillfogats annan skada än vad som angetts ovan genom att förvaringsinstitutet eller en uppdragstagare uppsåtligen eller av oaktsamhet har överträtt LVF eller andra författningar som reglerar verksamheten, ska institutet ersätta skadan.

Fondbolaget och/eller förvaringsinstitutet är inte ansvariga för skada som beror av svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse,

strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om förvaringsinstitutet och/eller Fondbolaget själv är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd.

Skada som uppkommit i andra fall ska inte ersättas av förvaringsinstitutet och/eller Fondbolaget, om förvaringsinstitutet/ Fondbolaget varit normalt aktsam. Förvaringsinstitutet/Fondbolaget är i intet fall ansvarig för indirekt skada.

Föreligger hinder för förvaringsinstitutet och/eller Fondbolaget att verkställa betalning eller att vidta annan åtgärd på grund av omständighet som anges i första stycket, får åtgärden skjutas upp till dess hindret har upphört.

Om förvaringsinstitutet och/eller Fondbolaget, till följd av omständigheter som anges i andra stycket, är förhindrat att ta emot betalning, har förvaringsinstitutet och/eller Fondbolaget, för den tid under vilket hindret förelegat, rätt till ränta enligt de villkor som gällde på förfallodagen.

Årlig historisk avkastning för våra fonder (de senaste 10 åren)

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
GodFond Sverige & Världen	6,1 %	16,4 %	17,6 %	-16,2 %	32,5 %	6,0 %	32,4 %	-4,9 %	12,2 %	12,2 %
SPP Generation 40-tal	4,0 %	7,1 %	7,6 %	-6,9 %	6,0 %	2,1 %	6,6 %	-0,7 %	2,9 %	5,5 %
SPP Generation 50-tal	4,1 %	8,1 %	9,3 %	-7,1 %	8,7 %	2,5 %	11,0 %	-1,2 %	5,3 %	8,3 %
SPP Generation 60-tal	5,5 %	14,5 %	14,4 %	-8,6 %	24,2 %	3,9 %	26,0 %	-2,6 %	9,0 %	12,7 %
SPP Generation 70-tal	6,5 %	19,2 %	17,7 %	-9,2 %	29,1 %	3,9 %	29,1 %	-3,0 %	9,7 %	13,9 %
SPP Generation 80-tal	6,6 %	19,7 %	17,4 %	-9,1 %	29,1 %	3,9 %	29,0 %	-2,9 %	10,0 %	13,7 %
Storebrand Emerging Markets	11,7 %	18,6 %	8,4 %	-7,0 %	6,1 %	3,7 %	25,2 %	-7,2 %	22,9 %	18,1 %
Storebrand Emerging Markets Plus	10,6 %	19,0 %	8,0 %	-8,1 %	8,5 %	6,3 %	24,8 %	-8,9 %	22,6 %	17,7 %
Storebrand Europa	12,9 %	13,3 %	18,6 %	-5,8 %	28,7 %	-5,4 %	29,9 %	-7,4 %	13,0 %	7,0 %
Storebrand Europa Plus	11,8 %	11,6 %	17,9 %	-6,5 %	27,3 %	-3,9 %	31,6 %	-7,8 %	-	-
Storebrand FRN Företagsobligation	3,9 %	6,5 %	7,3 %	-3,8 %	1,4 %	1,8 %	3,7 %	-1,4 %	1,9 %	1,7 %
Storebrand Global All Countries	2,7 %	26,2 %	17,8 %	-8,0 %	30,5 %	3,5 %	33,3 %	-1,6 %	11,1 %	16,1 %
Storebrand Global Corporate Bond IG 4-6Y	3,6 %	2,7 %	6,6 %	-12,6 %	-1,4 %	5,2 %	6,4 %	-1,4 %	-	-
Storebrand Global Corporate Bond IG 1-3Y	3,1 %	3,3 %	-	-	-	-	-	-	-	-
Storebrand Global Developed Markets	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Storebrand Global High Dividend Low Volatility	-4,3 %	21,0 %	1,5 %	9,2 %	29,6 %	-14,0 %	30,3 %	1,7 %	2,4 %	16,0 %
Storebrand Global Multifactor	1,0 %	21,1 %	12,9 %	-3,7 %	40,0 %	-5,4 %	27,5 %	-10,0 %	-	-
Storebrand Global Solutions	2,2 %	11,9 %	15,0 %	-7,8 %	19,4 %	20,8 %	31,2 %	-2,2 %	16,0 %	22,0 %
Storebrand Global Plus	-0,5 %	25,7 %	18,0 %	-8,5 %	33,2 %	4,9 %	37,7 %	-2,2 %	12,1 %	17,8 %
Storebrand Grön Obligation	3,9 %	4,4 %	7,1 %	-6,8 %	-0,1 %	1,8 %	1,8 %	-0,1 %	0,8 %	1,8 %
Storebrand High Yield Företagsobligation	6,4 %	11,7 %	6,1 %	-4,2 %	5,8 %	-	-	-	-	-
Storebrand Japan	2,5 %	17,9 %	15,4 %	-6,2 %	10,7 %	-0,1 %	26,2 %	-5,6 %	12,1 %	10,6 %
Storebrand Kortränta	2,6 %	4,1 %	3,9 %	0,4 %	0,0 %	0,3 %	0,1 %	-0,4 %	-0,2 %	0,0 %
Storebrand Mix 20	4,0 %	7,6 %	7,9 %	-7,5 %	6,4 %	4,1 %	7,0 %	-1,5 %	3,0 %	4,8 %
Storebrand Mix 50	4,2 %	12,4 %	10,9 %	-9,3 %	15,1 %	4,6 %	15,1 %	-2,8 %	6,6 %	7,8 %
Storebrand Mix 80	4,3 %	17,4 %	14,6 %	-11,5 %	25,0 %	5,3 %	24,6 %	-3,5 %	9,5 %	11,7 %
Storebrand Mix 100	3,5 %	19,0 %	15,1 %	-12,7 %	29,1 %	5,7 %	30,4 %	-4,1 %	11,3 %	13,4 %
Storebrand Mix 120	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Storebrand Obligation	1,9 %	2,4 %	6,1 %	-9,5 %	-1,0 %	1,6 %	1,6 %	1,1 %	0,8 %	3,3 %
Storebrand Sverige	12,7 %	8,8 %	18,4 %	-22,8 %	35,7 %	8,2 %	31,9 %	-5,0 %	10,3 %	9,1 %
Storebrand Sverige All Cap	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Storebrand Sverige Plus	11,8 %	8,3 %	16,8 %	-24,6 %	36,2 %	15,9 %	33,9 %	-3,5 %	10,1 %	5,2 %
Storebrand Sverige Småbolag Plus	0,9 %	7,4 %	12,9 %	-32,3 %	33,6 %	-	-	-	-	-
Storebrand USA	-3,2 %	33,3 %	21,0 %	-9,3 %	39,3 %	7,8 %	38,4 %	3,5 %	8,7 %	19,5 %
Storebrand USA Plus	-4,2 %	30,5 %	18,9 %	-	-	-	-	-	-	-

I de fall fonden består av flera andelsklasser avser avkastningen ovan andelsklass A SEK.

§ 1

Fondens rättsliga ställning m.m.

Fondens namn är Storebrand USA, nedan kallad "fonden". Fonden är en värdepappersfond enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder ("LVF").

Fondförmögenheten ägs av fondandelsägarna gemensamt. Fonden kan inte förvärva rättigheter eller ta på sig skyldigheter. Det fondbolag som anges i § 2 företräder andelsägarna i alla frågor som rör fonden, beslutar om den egendom som ingår i fonden samt utövar de rättigheter som härrör ur egendomen.

En fondandel är en rätt till så stor andel av en värdepappersfond som motsvarar fondens nettoförmögenhet dividerad med antalet utelöpande andelar. Fonden består dock av andelsklasser vilket innebär att värdet av en fondandel i en andelsklass kommer att skilja sig från värdet av en fondandel i en annan andelsklass. Andelarna inom respektive andelsklass är lika stora och medför lika rätt till den egendom som ingår i fonden. Värdet av en fondandel i en andelsklass ska ta i beaktande de villkor som är förenade med respektive andelsklass (se nedan).

Fonden består av andelsklasser med följande villkor:

A) Andelsklass A SEK

Akkumulerande (icke utdelande) andelsklass, handlas i SEK.

B) Andelsklass B SEK

Utdelande andelsklass, handlas i SEK.

C) Andelsklass C SEK

Akkumulerande (icke utdelande) andelsklass med särskilda villkor för distribution, handlas i SEK.

D) Andelsklass D SEK

Utdelande andelsklass med särskilda villkor för distribution, handlas i SEK.

E) Andelsklass A EUR

Akkumulerande (icke utdelande) andelsklass, handlas i EUR.

F) Andelsklass B EUR

Utdelande andelsklass, handlas i EUR.

G) Andelsklass C EUR

Akkumulerande (icke utdelande) andelsklass med särskilda villkor för distribution, handlas i EUR.

H) Andelsklass D EUR

Utdelande andelsklass med särskilda villkor för distribution, handlas i EUR.

I) Andelsklass A NOK

Akkumulerande (icke utdelande) andelsklass, handlas i NOK.

J) Andelsklass C NOK

Akkumulerande (icke utdelande) andelsklass med särskilda villkor för distribution, handlas i NOK.

K) Andelsklass A USD

Akkumulerande (icke utdelande) andelsklass, handlas i USD.

L) Andelsklass C USD

Akkumulerande (icke utdelande) andelsklass med särskilda villkor för distribution, handlas i USD.

M) Andelsklass A DKK

Akkumulerande (icke utdelande) andelsklass, handlas i DKK.

N) Andelsklass C DKK

Akkumulerande (icke utdelande) andelsklass med särskilda villkor för distribution, handlas i DKK.

Avgiftsnivåer för de olika andelsklasserna framgår av § 11.

Andelsklasserna med särskilda villkor för distribution (C SEK, D SEK, C EUR, D EUR, C NOK, C USD, C DKK) är endast tillgängliga för

- investerare som inom ramen för avtal om investeringstjänst enligt 2 kap. 1 § lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, eller motsvarande svensk eller utländsk reglering, investerar i fonden under förutsättning att det finns ett gällande skriftligt avtal mellan fondbolaget och den som tillhandahåller investeringstjänsten, eller en mellanliggande part i distributionsledet, som uttryckligen tillåter distribution av andelsklassen och där ingen ersättning utgår från fondbolaget till den som tillhandahåller investeringstjänsten, eller
- försäkringsföretag som inom ramen för avtal med försäkringstagare investerar i fonden under förutsättning att det finns ett gällande skriftligt avtal mellan fondbolaget och försäkringsföretaget eller en försäkringsdistributör som uttryckligen tillåter investering i andelsklassen och där ingen ersättning till försäkringsföretaget eller försäkringsdistributören utgår från fondbolaget.

Den som har distribuerat fondandelar till en andelsägare ansvarar för att andelsägaren erhåller den andelsklass den är berättigad till. Villkoren för de olika andelsklasserna gäller för investeraren, oavsett om dennes innehav är direktregistrerat eller förvaltarregistrerat hos fondbolaget. Det är den som distribuerat andelsklassen till investeraren

som ansvarar för att investeraren uppfyller villkoren för en andelsklass. När ett försäkringsföretag har investerat i fondandelar inom ramen för avtal med försäkringstagare ansvarar försäkringsföretaget respektive försäkringsdistributören som har avtal med försäkringstagaren för att försäkringsföretaget erhåller den andelsklass det är berättigat till.

En andelsägare kan inte med samma medel samtidigt uppfylla villkoren för olika andelsklasser. För det fall en andelsägare exempelvis uppfyller villkoren i en andelsklass med särskilda villkor för distribution omförs andelsägarens andelar till den andelsklassen. För det fall en andelsägare inte längre uppfyller villkoren i en andelsklass med särskilda villkor för distribution omförs andelsägarens andelar till en andelsklass utan särskilda villkor för distribution. Samtliga omföringar görs utan förändring av utdelningsvillkor eller valuta. Det ovan nämnda gäller oavsett om andelsägarens innehav är direkt- eller förvaltarregistrerat (i ett eller flera led) hos fondbolaget. Om det inte finns någon mottagande andelsklass öppen för teckning med samma villkor för utdelning och valuta när omföring ska ske på grund av att andelsägarens medel inte längre uppfyller villkoren för en andelsklass, ska omföring ske till den andelsklass som närmast motsvarar den andelsklass vars villkor andelsägarens medel inte längre uppfyller. Bedömningen av mottagande andelsklass ska göras av den av fondbolag, distributör, försäkringsföretag och försäkringsdistributör som har avtal med andelsägaren respektive försäkringstagaren. Denne ska underrätta andelsägaren respektive försäkringstagaren om sådan omföring.

Verksamheten bedrivs enligt dessa fondbestämmelser, bolagsordningen för fondbolaget, LVF och övriga tillämpliga författningar.

§ 2

Fondförvaltare

Fonden förvaltas av Storebrand Asset Management AS, med organisationsnummer 930 208 868, nedan kallat "fondbolaget".

§ 3

Förvaringsinstitutet och dess uppgifter

Förvaringsinstitutet för fondens tillgångar är J.P. Morgan SE, Stockholm Bankfilial, med organisationsnummer 516406-1110, nedan kallat "förvaringsinstitutet".

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 med inriktning på USA och förvaltas enligt fondbolagets principer för hållbara investeringar.

Fondens målsättning är att med hänsyn tagen till fondens hållbarhetskriterier, i möjligaste mån, uppnå en avkastnings- och risknivå motsvarande de marknader fonden placerar på, definierat som fondens jämförelseindex, vilket framgår av informationsbroschyren.

§ 5

Fondens placeringsinriktning

Fondens medel får placeras i överlåtbara värdepapper, i fondandelar samt på konto i kreditinstitut.

Fondens innehav ska till minst 90 procent av fondförmögenheten vara placerad i aktier och aktierelaterade överlåtbara värdepapper.

Överlåtbara värdepapper ska vara utgivna av företag med säte i USA eller utgivna av företag som har finansiella instrument upptagna till handel på reglerad marknad i USA samt i företag vars överlåtbara värdepapper är eller inom ett år från emissionen avses bli upptagna till handel på en reglerad marknad i USA eller föremål för regelbunden handel vid någon annan marknad i USA som är reglerad och öppen för allmänheten.

Fonden får placera högst 10 procent av fondens värde i fonder och motsvarande utländska fondföretag som avses i 5 kap. 15 § LVF.

Fonden får låna ut överlåtbara värdepapper i en omfattning som motsvarar högst 20 procent av fondförmögenheten.

Fonden förvaltas enligt fondbolagets principer för hållbara investeringar som innebär att fonden bland annat avstår från att investera i företag som bryter mot internationella normer och konventioner. Det omfattar bland annat mänskliga rättigheter, arbetsrätt och folkrätt, korruption och ekonomisk brottslighet, allvarlig klimat- och miljöskada och kontroversiella vapen (kärnvapen, klusterbomber, personminor, kemiska- och biologiska vapen).

Fonden exkluderar också bland annat företag vars omsättning till mer än fem procent kommer från tobak, vapen, alkohol, kommersiell spelverksamhet, pornografi, cannabis, fossila bränslen samt företag med stora fossilreserver. Ytterligare information om fondens hållbarhetskriterier finns i fondens informationsbroschyr och på www.storebrand.se.

§ 6 **Marknader**

Fondens medel får placeras på reglerade marknader eller motsvarande marknader utom EES. Handel får även ske på annan marknad inom eller utom EES som är reglerad och öppen för allmänheten samt på MTF:er och liknande handelsplattformar.

Köp och försäljning av andelar i fonder och fondföretag kan också ske direkt från respektive förvaltande fondbolag.

§ 7 **Särskild placeringsinriktning**

Fondens medel får inte placeras i sådana överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument som avses i 5 kap. 5 § LVF.

Fonden får placera i derivatinstrument och OTC-derivat med sådana underliggande tillgångar som framgår av 5 kap. 12 § första stycket LVF, i syfte att effektivisera förvaltningen av fondens tillgångar. Med effektivisering av förvaltning avses sådan handel med derivatinstrument som syftar till att minska kostnader och risker i förvaltningen.

§ 8 **Värdering**

Fondens värde beräknas genom att från fondens tillgångar avdrages de skulder som avser fonden.

I fondens tillgångar ingår finansiella instrument, likvida medel inklusive korta placeringar på penningmarknaden samt övriga tillgångar som tillhör fonden. Finansiella instrument som ingår i fonden värderas med ledning av gällande marknadsvärde. Om sådant värde inte föreligger eller om värdet enligt fondbolagets bedömning är missvisande får finansiella instrument upptas till det värde som fondbolaget på objektiv grund bestämmer. Vid värdering på objektiv grund fastställs ett marknadsvärde baserat på uppgifter om senast betalt pris eller indikativ köpkurs från market maker om sådan finns utsedd för emittenten. Om dessa uppgifter saknas eller inte bedöms tillförlitliga fastställs marknadsvärdet med hjälp av information från oberoende mäklare eller andra externa oberoende källor.

Sådana derivatinstrument som avses i 5 kap. 12 § LVF värderas utifrån ett från objektiva grunder fastställt marknadsvärde baserat på uppgifter om senast betalt pris eller indikativ köpkurs från market maker om sådan finns utsedd för emittenten. Om dessa uppgifter saknas eller inte bedöms som tillförlitliga fastställs marknadsvärdet med hjälp av oberoende mäklare eller andra externa oberoende källor. Om marknadspris vid värdering av s.k. OTC-derivat som avses i andra stycket 5 kap. 12 § LVF inte kan fastställas enligt något av alternativen ovan eller blir uppenbart missvisande, fastställs ett marknadsvärde

baserat på allmänt vedertagna modellvärderingar. De använda teoretiska modellerna är instrumentspecifika.

Likvida medel och kortfristiga fordringar (placeringar på konto i kreditinstitut, korta placeringar på penningmarknaden samt likvider för sålda värdepapper) värderas till det belopp varmed de beräknas inflyta.

Till fondens skulder räknas upplupen ersättning till fondens förvaltare, förvaringsinstitut, skatteskulder, ej likviderade köp samt övriga skulder avseende fonden.

Då fonden består av andelsklasser bestäms värdet av en fondandel med beaktande av de villkor som är förenade med respektive andelsklass. Värdet av en fondandel i en andelsklass i fonden utgörs av andelsklassens värde dividerat med antalet utestående andelar i den aktuella andelsklassen.

I syfte att säkerställa en rättvis behandling av andelsägare i fonden samt att tillvarata andelsägarnas gemensamma intressen tillämpar fondbolaget en metod för fastställande av ett justerat fondandelsvärde där sådana transaktionskostnader beaktas som förväntas att uppkomma till följd av teckning och inlösen av andelar i fonden.

Syftet med att beräkna ett justerat fondandelsvärde är att förhindra att en andelsägare får bära transaktionskostnader till följd av teckning och inlösen av fondandelar i fonden som andra andelsägare i fonden genomför. De transaktionskostnader som avses är de som uppkommer i situationer där tillgångar köps eller säljs i fonden för att hantera begäran om teckning eller inlösen av fondandelar i fonden, det vill säga vid nettoinflöden eller nettoutflöden.

Transaktionskostnaderna kan vara direkta eller indirekta och kan bland annat inkludera courtage, spread, marknadspåverkan, valutaväxlingskostnader och transaktionsskatter.

Fondandelsvärdet justeras uppåt respektive nedåt om fonden har ett nettoinflöde eller ett nettoutflöde som överstiger ett av fondbolaget på förhand fastslaget tröskelvärde uttryckt som andel av fondens värde, nedan omnämnt tröskelvärdet. Under de dagar då nettoflödet inte överstiger tröskelvärdet sker ingen justering av fondandelsvärdet. Nivån på tröskelvärdet är fastställt utifrån fondbolagets bedömning av vad som är att betrakta som ett betydande nettoflöde för fonden och som kan förväntas medföra att fonden måste köpa eller sälja tillgångar för att hantera flödet, vilket ger upphov till transaktionskostnader. Fondbolaget ser regelbundet över tröskelvärdet.

Storleken på justeringen av fondandelsvärdet, nedan kallad justeringsfaktorn, bestäms av fondbolaget och kommer

variera över tid. Justeringsfaktorn bestäms med hänsyn tagen till historiska transaktionskostnader samt annan relevant information. Justeringsfaktorn utvärderas löpande av fondbolaget.

Justeringsfaktorn får uppgå till högst 2 procent av fondandelsvärdet.

Fondandelsvärdet ska, i enlighet med vad som angivits ovan, fastställas på följande sätt:

- För det fall fonden har ett nettoinflöde som överstiger tröskelvärdet, ska fondandelsvärdet justeras upp med den av fondbolaget fastslagna justeringsfaktorn.
- För det fall fonden har ett nettoutflöde som överstiger tröskelvärdet ska fondandelsvärdet justeras ned med den av fondbolaget fastslagna justeringsfaktorn.
- För det fall nettoflödet i fonden inte överstiger tröskelvärdet sker ingen justering av fondandelsvärdet, utan värdet på en fondandel beräknas på det sätt som framgår ovan.

Ytterligare information om fondbolagets tillämpning av justerat fondandelsvärde finns i fondens informationsbroschyr.

§ 9

Försäljning och inlösen av fondandelar

Försäljning och inlösen av fondandelar för respektive andelsklass sker i den valuta som anges i § 1.

Försäljnings- respektive inlösenkurs för en fondandel uppgår till fondandelens värde på dagen för försäljning eller inlösen beräknat enligt § 8. Försäljning och inlösen sker till en kurs som inte är känd för andelsägaren vid tillfället för begäran om försäljning respektive inlösen.

Försäljning (andelsägares köp) och inlösen (andelsägares försäljning) kan normalt ske varje bankdag. Fonden är dock inte öppen för försäljning och inlösen sådana bankdagar då värderingen av fondens tillgångar inte kan göras på ett sätt som bedöms säkerställa fondandelsägares lika rätt, till exempel till följd av att en eller flera av de marknader som en väsentlig andel av fondens marknadsnoterade tillgångar handlas på, helt eller delvis är stängda.

Begäran om försäljning respektive inlösen görs i enlighet med vad som anges i fondens informationsbroschyr. Om begäran om teckning eller inlösen är fondbolaget tillhandat senast vid den tidpunkt och i enlighet med de villkor som anges i informationsbroschyren verkställs begäran på närmaste bankdag. Vid halva bankdagar kan bryttiden komma att tidigareläggas, aktuell tidpunkt framgår av fondbolagets hemsida. Begäran som inkommer efter angiven tid verkställs nästkommande bankdag.

Om medel för inlösen måste anskaffas genom avyttring av värdepapper, ska sådan avyttring ske och inlösen verkställas så snart som möjligt. Skulle en avyttring väsentligt kunna missgynna övriga andelsägares intresse, får fondbolaget efter anmälan till Finansinspektionen avvakta med inlösen.

Fondandelsvärde beräknas normalt varje bankdag av fondbolaget. Fondbolaget beräknar inte fondandelsvärde om fonden är stängd för försäljning och inlösen med hänsyn till förhållanden som anges i denna bestämmelse och i § 10. För en begäran om försäljning eller inlösen som inkommer när fonden är stängd för försäljning och inlösen fastställs fondandelsvärdet normalt påföljande bankdag.

Begäran om försäljning eller inlösen får återkallas endast om fondbolaget medger det. En fondorder kan inte vara limiterad.

Uppgift om försäljnings- och inlösenkurs offentliggörs på fondbolagets webbplats, efter det att fondandelsvärdet fastställts enligt ovan.

§ 10

Extraordinära förhållanden

Fonden kan komma att stängas för försäljning och inlösen av fondandelar 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 ersättning

Ur fondens medel betalas ersättning till:

- a) Fondbolaget för förvaltning, analys, administration, bokföring, registerhållning samt kostnader för revision. Ersättningen utgår i form av en fast avgift baserad på fondens värde. Avgiften som beräknas dagligen, uttas av fondbolaget vid utgången av varje månad och får på årsbasis motsvara en procentsats om högst 0,2 procent av andelsklassens värde för andelsklasser med beteckning A och B, samt en procentsats om högst 0,1 procent av andelsklassens värde för andelsklasser med beteckning C och D.
- b) Förvaringsinstitutet för administration och förvaring av fondens tillgångar och andra tjänster som förvaringsinstitutet utför enligt LVF.
- c) Fondbolaget för kostnader avseende Finansinspektionens tillsynsverksamhet enligt LVF.

Den totala kostnaden enligt a), b) och c) ovan får sammanlagt högst uppgå till 0,3 procent per år av andelsklassens genomsnittliga värde för andelsklasser med beteckning A och B, samt till 0,2 procent för andelsklasser med beteckning C och D. Avgiftsuttaget för b) och c) sker löpande.

Utöver vad som anges ovan tillkommer kostnader för courtage, skatt m.m. vid fondens köp respektive försäljning av finansiella instrument. Dessa kostnader belastar fonden. Vidare tillkommer vid varje tidpunkt gällande mervärdesskatt och andra skatter.

§ 12 **Utdelning**

Om en andelsklass är utdelande enligt § 1 gäller följande.

Fondbolaget fattar årligen beslut om den utdelning som ska betalas till fondandelsägare av de utdelande andelsklasserna. Utdelning beräknas utifrån de utdelande andelsklassernas andel av fondens värde. Grunden för utdelning är andelsklassens avkastning eller annat utbetalningsbart belopp. I det fall fondbolaget anser det vara i andelsägarnas intresse kan utdelningen komma att fastställas till ett högre eller lägre belopp än fondens avkastning. För närmare uppgift om målsättningen avseende utdelningens storlek hänvisas till informationsbroschyren.

Utbetalning av utdelning sker under perioden mars-juni månad året efter räkenskapsåret. Utdelning tillkommer fondandelsägare som på av fondbolaget fastställd utdelningsdag är registrerad för utdelande fondandel. Fondbolaget har även rätt att besluta om extra utdelning under året, om det ligger i andelsägarnas intressen.

Värdet på de icke utdelande fondandelarna som ingår i fonden påverkas inte av utdelning. Relationstalet mellan värdet på de utdelande fondandelarna respektive de icke utdelande andelarna förändras däremot av utdelningen genom att värdet på de utdelande fondandelarna minskar i relation till utdelningens storlek. Relationstalet förändras årligen i samband med utdelningen.

Utdelningens storlek fastställs som en procentuell andel av det totala värdet på utdelande fondandelar vid utdelningstillfället. Utdelningen återinvesteras i nya andelar om andelsägare inte har begärt kontant utbetalning i enlighet med fondbolagets anvisningar.

§ 13 **Fondens räkenskapsår**

Räkenskapsår för fonden är kalenderår.

§ 14 **Halvårsredogörelse och årsberättelse, ändring av fondbestämmelser**

Fondbolaget ska lämna en halvårsredogörelse för räkenskapsårets sex första månader inom två månader från halvårets utgång samt en årsberättelse om fonden inom fyra månader från räkenskapsårets utgång. Redogörelserna ska kostnadsfritt sändas till andelsägare som begär det, samt finnas tillgängliga hos fondbolaget och förvaringsinstitutet.

Ändring av fondbestämmelserna får endast ske genom beslut av fondbolagets styrelse, och ska underställas Finansinspektionen för godkännande. Sedan ändring godkänts ska beslutet finnas tillgängligt hos fondbolaget och förvaringsinstitutet samt, i förekommande fall, tillkännages på sätt som Finansinspektionen anvisar.

§ 15 **Pantsättning**

Om fondandelsägare önskar pantsätta fondandelar i fonden ska fondandelsägaren (pantsättaren) och/eller panthavaren skriftligen underrätta fondbolaget om pantsättningen. Av underrättelsen ska framgå vem som är fondandelsägare/pantsättare, vem som är panthavare, vilken fond som pantsätta fondandelar avser samt eventuella begränsningar av pantsättningens omfattning.

Underrättelsen ska undertecknas av pantsättaren. Fondbolaget ska i registret över fondandelsägare ta in uppgift om pantsättningen.

Fondandelsägaren ska skriftligen underrättas om att uppgift om pantsättningen införts i registret. När pantsättningen upphört, ska fondbolaget - efter anmälan från panthavaren - ta bort uppgiften om pantsättningen ur registret.

Andelsägare kan överlåta sina fondandelar. Aktuell avgift för handläggning av pantsättning och överlåtelse av fondandelar anges i informationsbroschyren.

§ 16 **Ansvarsbegränsning**

Av 2 kap. 21 § LVF framgår följande.

”Om en fondandelsägare tillfogats skada genom att fondbolaget överträtt denna lag eller fondbestämmelserna, skall fondbolaget ersätta skadan.”

Vidare framgår av 3 kap. 14–16 §§ LVF bland annat att om förvaringsinstitutet eller den som förvarar finansiella instrument på förvaringsinstitutets uppdrag har förlorat finansiella instrument som depåförvaras ska institutet utan onödigt dröjsmål återlämna finansiella instrument av samma slag eller utge ett belopp motsvarande värdet till fondbolaget för värdepappersfondens räkning. Förvaringsinstitutet är inte ansvarigt enligt första meningen om institutet kan visa att förlusten är orsakad av en yttre händelse utanför institutets rimliga kontroll, och vars konsekvenser var omöjliga att undvika trots att alla rimliga ansträngningar gjorts. Ett uppdragsavtal avseende förvaring av tillgångar och kontroll av äganderätten enligt 3 kap. 6 § LVF frångår inte förvaringsinstitutet dess ansvar för förluster och annan skada enligt LVF. Detta gäller även om uppdragstagaren har vidaredelegerat uppgiften.

Om en fondandelsägare tillfogats annan skada än vad som angetts ovan genom att förvaringsinstitutet eller en uppdragstagare uppsåtligt eller av oaktsamhet har överträtt LVF eller andra författningar som reglerar verksamheten, ska institutet ersätta skadan.

Utan att frånga vad som stadgas i 2 kap. 21 § och 3 kap. 14-16 §§ LVF gäller nedanstående.

I fråga om samtliga på förvaringsinstitutet och fondbolaget ankommande åtgärder gäller att förvaringsinstitutet och fondbolaget inte svarar för skada som beror av svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om förvaringsinstitutet och/eller fondbolaget själv är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd.

Fondbolaget respektive förvaringsinstitutet svarar inte för skada som orsakats av svensk eller utländsk börs eller annan marknadsplats, central värdepappersförvarare eller clearingorganisation, eller annan som tillhandahåller motsvarande tjänster, och inte heller av annan uppdragstagare som fondbolaget eller förvaringsinstitutet med tillbörlig omsorg anlitat. Fondbolaget eller förvaringsinstitutet svarar inte heller för skada som kan uppkomma i anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot fondbolaget eller förvaringsinstitutet beträffande värdepapper eller för annan skada som orsakats av att nämnda organisationer eller uppdragstagare blivit insolventa.

Skada som uppkommit i andra fall ska inte ersättas av förvaringsinstitutet eller fondbolaget, om förvaringsinstitutet eller fondbolaget varit normalt aktsam. Förvaringsinstitutet/fondbolaget är i intet fall ansvarig för indirekt skada. 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.

Föreligger hinder för förvaringsinstitutet eller fondbolaget att verkställa betalning eller att vidta annan åtgärd

på grund av omständighet som anges ovan, får åtgärden skjutas upp till dess hindret har upphört. I händelse av uppskjuten betalning ska förvaringsinstitutet eller fondbolaget, om ränta är utfäst, betala ränta efter den räntesats som gällde på förfallodagen. Är ränta inte utfäst är förvaringsinstitutet eller fondbolaget inte skyldig att betala ränta efter högre räntesats än som motsvarar den av Riksbanken fastställda, vid varje tidpunkt gällande referensräntan enligt 9 § räntelagen (1975:635) med tillägg av två procentenheter.

Om förvaringsinstitutet eller fondbolaget, till följd av omständigheter som anges i föregående stycke, är förhindrat att ta emot betalning, har förvaringsinstitutet eller fondbolaget, för den tid under vilket hindret förelegat, rätt till ränta enligt de villkor som gällde på förfallodagen.

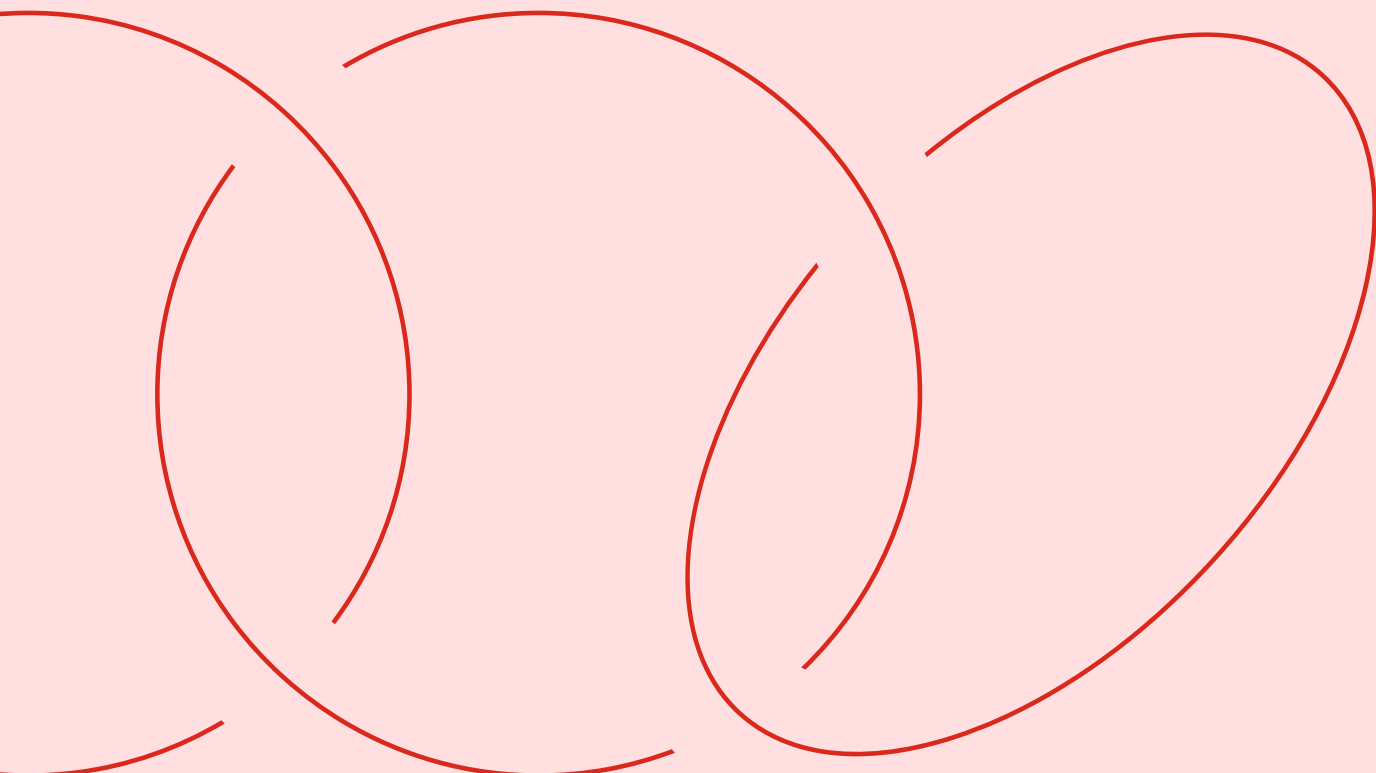
§ 17

Tillåtna investerare

Det förhållandet att fonden riktar sig till allmänheten innebär inte att den riktar sig till sådana investerare vars teckning 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 teckning 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 andelsägars andelar i fonden – mot andelsägars bestridande eller utan förtida samtycke – om det skulle visa sig att andelsägare tecknat sig för andel i fonden i strid med bestämmelser i svensk eller utländsk lag eller föreskrift eller att fondbolaget på grund av andelsägars 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.



Välkommen till storebrand.se eller ring 08-614 24 50.

Storebrand Asset Management AS Norge, filial Sverige. SE-105 39 Stockholm.

Org.nr. 516408-8402. Styrelsens säte: Lysaker, Norge.