

Penser Sustainable Impact

Fondbestämmelser oktober 2020

§ 1 Fondens rättsliga ställning

Fondens namn är Penser Sustainable Impact. Fonden är en värdepappersfond enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder (LVF).

Fonden består av fyra andelsklasser, "A", "B", "C" och "D". Värdet av en fondandel i en andelsklass kan komma att skilja sig från värdet av en fondandel i en annan andelsklass. Andelsklasserna skiljer sig åt avseende lägsta teckningsbelopp, avgifter och utdelning. Andelarna inom respektive andelsklass är lika stora och medför lika rätt till den egendom som ingår i fonden.

Fondförmögenheten ägs av fondandelsägarna gemensamt. Fonden kan inte förvärva rättigheter eller ta på sig skyldigheter. Det bolag 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.

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

Fonden riktar sig till allmänheten.

§ 2 Fondförvaltare

Fonden förvaltas av FCG Fonder AB, med organisationsnummer 556939-1617 ("Fondbolaget").

§ 3 Förvaringsinstitutet och dess uppgifter

Förvaringsinstitut för fondens tillgångar är Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), med organisationsnummer 502032-9081 ("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 teckning av fondandelar, sker i enlighet med lag, föreskrift och dessa fondbestämmelser.

§ 4 Fondens karaktär

Fonden är en aktivt förvaltd värdepappersfond som placerar i globala fonder och aktier som uppfyller förvaltares krav på hållbarhet. Fonden kan placera över 10 procent i fondandelar och därmed anses vara en fondandelsfond.

Fondens målsättning är att över tid generera en genomsnittlig årlig avkastning på mellan 5 och 8 procent. Av fondens faktablad framgår fondens rekommenderade placeringshorisont, över vilken fondens genomsnittliga årliga avkastning bör mätas.

En investering i fonden är förenad med en hög risk och kan jämföras med den risk som är förenad med att placera i andra globala aktiefonder.

§ 5 Fondens placeringsinriktning

Fondens medel får placeras i överlåtbara värdepapper, fondandelar och på konto hos kreditinstitut. Fonden får använda derivatinstrument för att minska valutarisk. Derivatinstrumentens underliggande exponering ska vara begränsad till valuta.

Placeringar får ske i svensk eller utländsk valuta.

Fondens medel placeras globalt.

Fonden får placera mellan 90 % och 100 % i aktier eller aktiefonder. Aktier, eller underliggande aktier i aktiefonder, som fonden investerar i ska vara utgivna av bolag som uppfyller förvaltarens krav på hållbarhet.

Fonden får placera mellan 0% och 10 % på konto hos kreditinstitut.

Urvalet görs genom att förvaltaren dels använder sig av negativt urval i form av olika toleransnivåer avseende olika typer av aktiviteter som bolag kan ägna sig åt, dels använder sig av positivt urval i form av att förvaltaren väljer in bolag som anses ligga långt fram avseende hållbarhet. En detaljerad beskrivning av förvaltarens metodik för att bedöma bolag finns på Fondbolagets hemsida samt i informationsbroschyren.

Fondens medel placeras i en diversifierad portfölj och fonden är inte inriktad mot någon särskild bransch.

§ 6 Marknadsplatser

Fondens handel med finansiella instrument får ske på reglerad marknad eller motsvarande marknad utanför EES samt annan marknad inom eller utom EES som är reglerad och öppen för allmänheten. Handel med fondandelar får ske genom fondbolag, AIF-förvaltare eller distributör.

§ 7 Särskild placeringsinriktning

Fonden har inte möjlighet att investera i sådana överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument som avses i 5 kap. 5 § LVF.

Derivatinstrument får endast användas för att effektivisera förvaltningen, i syfte att minska kostnader eller risker. Med derivatinstrument avses både OTC-derivat och börshandlade derivat.

Fonden är en fondandelsfond och kan investera en betydande del av fondförmögenheten i andra tillåtna fonder, inklusive börshandlade fonder.

§ 8 Värdering

Fondens värde beräknas genom att de skulder som avser fonden dras från fondens tillgångar. Fondens tillgångar värderas till gällande marknadsvärde, varmed avses senaste betalkurs eller, om sådan inte finns, senaste köpkurs. Om enligt Fondbolagets mening sådana kurser inte är representativa eller om sådana kurser saknas fastställs ett marknadsvärde på objektiva grunder efter en särskild värdering. Till grund för den särskilda värderingen läggs exempelvis marknadspriser från en icke reglerad marknad, oberoende mäklare, andra externa oberoende källor, annat noterat finansiellt instrument, index, anskaffningsvärdet eller bolagshändelser med påverkan på marknadsvärdet.

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

§ 9 Teckning och inlösen av fondandelar

Teckning (andelsägares köp) och inlösen (andelsägares försäljning) kan normalt ske varje bankdag. Begäran om teckning görs genom att likvid inbetalas till Fondbolagets bankkonto eller bankgirokonto. Begäran om inlösen skall vara skriftlig och, förutom vid användning av datamedia, egenhändigt undertecknad av andelsägaren. Begäran om teckning och inlösen som kommit Fondbolaget tillhanda senast bryttiden, som framgår av informationsbroschyren, verkställs samma dag. Skulle begäran komma Fondbolaget tillhanda efter bryttiden ska Fondbolaget verkställa begäran nästkommande bankdag.

Om medel för inlösen behöver anskaffas genom försäljning av egendom som ingår i fonden, ska teckning och inlösen verkställas så snart som möjligt. Fondbolaget får senarelägga teckning och inlösen av fondandelar, om det finns särskilda skäl för åtgärden och den är motiverad av hänsyn till fondandelsägarnas intresse. Fondbolaget ska utan dröjsmål underrätta Finansinspektionen samt berörda investerare och andelsägare om åtgärden. Fondbolaget ska sedan orsakerna till senareläggningen upphört underrätta Finansinspektionen om detta.

Teckning och inlösen av andelar sker alltid till en vid tillfället för begäran okänd kurs. Tecknings- och inlösenorder kan inte limiteras utan verkställs till den andelskurs som Fondbolaget beräknat enligt § 8.

Fonden är normalt öppen för teckning och inlösen varje bankdag, undantaget de bankdagar då värdering av fondens tillgångar inte kan göras på ett sätt som säkerställer fondandelsägarnas lika rätt, till exempel då en betydande del av fondens medel är placerade på en marknad som inte är öppen för handel.

Fondens tecknings- och inlösenkurs finns normalt tillgängliga hos Fondbolaget nästkommande bankdag. Fondbolaget beräknar dock inte fondandelsvärde om fonden är stängd för teckning och inlösen med hänsyn till förhållanden som anges i denna bestämmelse eller i § 10. För en begäran om teckning eller inlösen som kommer in när fonden är stängd för teckning eller inlösen fastställs fondandelsvärdet normalt till påföljande bankdags kurs.

Begäran om teckning respektive inlösen av fondandelar får återkallas endast om Fondbolaget skriftligen medger det.

Se § 11 för information om maximal inlösenavgift.

I andelsklass A och C finns det ingen nedre gräns för minsta insättning.

I andelsklass B och D är minsta första insättning i fonden 5 000 000 SEK. Insättningar utöver detta belopp kan ske utan begränsning avseende storlek.

§ 10 Extraordinära förhållanden

Fonden kan stängas för teckning och inlösen om sådana extraordinära förhållanden har inträffat som innebär att en värdering av fondens tillgångar inte kan göras på ett sätt som säkerställer fondandelsägarnas lika rätt.

§ 11 Avgifter och ersättning

Andelsklasserna belastas med följande avgifter och kostnader:

1. Fast förvaltningsavgift. Ur fondens medel ska ersättning betalas till förvaltaren för dess förvaltning av fonden. Ersättningen inkluderar kostnader för förvaringen av fondens egendom, tillsyn och revisorer.
2. Transaktionskostnader. Exempelvis courtage, kostnader för kortfristiga krediter som tas upp av fonden, skatter, leverans- och övriga kostnader i anledning av fondens tillgångar och köp och försäljning därav, ska belasta fonden.

Maximal fast förvaltningsavgift som kan utgå ur respektive andelsklass är:

- Andelsklass A: 0,90 procent av fondförmögenheten per år
- Andelsklass B: 0,35 procent av fondförmögenheten per år
- Andelsklass C: 0,9 procent av fondförmögenheten per år
- Andelsklass D: 0,35 procent av fondförmögenheten per år
-

Ersättningen utgår med högst följande årliga procentuella andel av värdet på fondandelarna i respektive andelsklass och beräknas dagligen med 1/365-del.

Fondförmögenheten kan påverkas av eventuella avgifter som tas ut i de fall fonden placerar i fondandelar. Den högsta fasta årliga respektive rörliga avgift som får tas ut för förvaltningen av de fondandelar som fonden placerar i framgår av informationsbroschyren.

På ersättningarna tillkommer eventuell vid varje tidpunkt gällande mervärdesskatt.

§ 12 Utdelning

Utdelning i andelsklasserna A och B

Till organisationer

Ett belopp om 1 procent av fondens värde ska varje år utdelas till ideella organisationer, så kallad ideell utdelning. Utdelningen ska göras kvartalsvis och beräknas genom att under kalenderåret sätta av 1/365-del per dag att utdelas vid utgången av varje kvartal.

Ideell utdelning sker månaden efter kvartalets utgång.

De ideella organisationerna ska erhålla utdelning enligt beslut som fattas av Fondbolaget eller den som Fondbolaget utsett. Med ideella organisationer avses organisationer, samfund och stiftelser med huvudsaklig verksamhetsinriktning inom bistånd, hjälpverksamhet, funktionsvariation och mänskliga rättigheter.

Till andelsägarna

Andelsklasserna lämnar inte utdelning till dess andelsägare.

Utdelning i andelsklasserna C och D

Andelsklasserna lämnar inte utdelning.

För mer information avseende fondens utdelning i andelsklass A och B hänvisas till informationsbroschyren.

§ 13 Fondens räkenskapsår

Fondens räkenskapsår är kalenderår.

§ 14 Halvårsredogörelse och årsberättelse, ändring av fondbestämmelserna

Fondbolaget ska lämna en halvårsredogörelse för räkenskapsårets sex första månader inom två månader från halvårets utgång samt en årsberättelse för 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 de ändrade fondbestämmelserna finnas tillgängliga hos Fondbolaget och Förvaringsinstitutet samt tillkännages på sätt som Finansinspektionen anvisar.

§ 15 Pantsättning och överlåtelse

Om Fondbolaget så beslutar kan en andelsägare pantsätta fondandel. Pantsättning sker genom att pantsättaren skriftligen anmäler pantsättningen till Fondbolaget. Anmälan ska ange pantsättare, panthavare, vilka andelar och andelsklass som omfattas av pantsättningen och eventuella begränsningar av pantsättningens omfattning. Andelsägaren ska skriftligen underrättas om att Fondbolaget gjort en anteckning om pantsättningen i registret över andelsägare.

Pantsättningen upphör när panthavaren skriftligen meddelat Fondbolaget därom och då Fondbolaget tagit bort uppgiften om pantsättningen från andelsägarregistret.

Fondbolaget har rätt att ta ut ersättning av andelsägaren för registreringen av pantsättningen. Ersättningen får uppgå till högst 1 procent av pantens värde vid registreringstillfället.

Andelsägare kan överlåta sina fondandelar. Vid sådan överlåtelse kan Fondbolaget ta ut en avgift om högst 500 SEK.

§ 16 Ansvarsbegränsning

Utan att frångå vad som anges i 2 kap. 21 § LVF gäller nedanstående beträffande Fondbolagets respektive Förvaringsinstitutets ersättningsskyldighet.

Fondbolaget eller Förvaringsinstitutet är inte ansvarigt för skada orsakad av yttre händelse utanför Fondbolagets respektive Förvaringsinstitutets kontroll såsom skada beroende på svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet. Förbehållet ifråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om Fondbolaget eller Förvaringsinstitutet är föremål för eller själv vidtar sådan konfliktåtgärd.

Fondbolaget eller Förvaringsinstitutet ansvarar inte för skada som orsakats av svensk eller utländsk börs eller annan marknadsplats, central värdepappersförvaltare eller clearingorganisation.

Fondbolaget eller Förvaringsinstitutet är inte i något fall ansvarigt för indirekt skada.

Fondbolaget eller Förvaringsinstitutet är inte skyldigt att i andra fall ersätta skada om normal aktsamhet iakttagits.

Fondbolaget eller Förvaringsinstitutet ansvarar inte heller för skada som uppkommer med anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot Fondbolaget eller Förvaringsinstitutet beträffande finansiella instrument.

Föreligger hinder för Fondbolaget eller Förvaringsinstitutet att helt eller delvis verkställa åtgärder på grund av omständighet som anges i andra stycket får åtgärden skjutas upp till dess hindret upphört. I händelse av uppskjuten betalning utgår eventuell ränta endast enligt de villkor som gällde på förfallodagen. Dröjsmålsränta ska inte utgå i dessa fall.

Oaktat vad som framgår ovan så har Förvaringsinstitutet ett särskilt ansvar för förluster och annan skada. Detta ansvar framgår av 3 kap. 14-16 §§ LVF.

§ 17 Tillåtna investerare

Fonden riktar sig till allmänheten, dock inte till sådana investerare vars teckning av andel i fonden står i strid med bestämmelser i svensk eller utländsk lag eller föreskrift. Fonden riktar sig inte heller 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 teckning till sådan investerare som avses i detta stycke. Fondbolaget får lösa in andelsägares andelar i fonden mot andelsägarens bestridande – 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 andelsägarens teckning 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.