

Underrättelse om ändrade fondbestämmelser för Länsförsäkringar Sparmål 2035

Fondbestämmelserna för Länsförsäkringar Sparmål 2035, nedan fonden, ändras from 7e oktober 2022. Du som sparar i fonden behöver inte göra något på grund av detta.

Förändringar i fondbestämmelserna § 4 – Fondens karaktär

Nuvarande lydelse

Fonden är en generationsfond. För denna fond gäller att en omplacering från en hög andel aktier till en större andel räntebärande papper sker i takt med att pensionen närmar sig. Målet för fondens förvaltning är att uppnå en god kapitaltillväxt på lång sikt.

Ny lydelse

Fonden är en generationsfond. För denna fond gäller att en omplacering från en hög andel aktieexponering till en större andel ränteexponering sker i takt med att mål-året närmar sig och därefter. Fondens mål-år är 2035. Målet för fondens förvaltning är att uppnå en god kapitaltillväxt på lång sikt.

Fonden ändrar begreppsanvändningen från pension till mål året. I övrigt förtydligas begreppsanvändningen avseende fondens karaktär för att tydligare spegla att det handlar om aktieexponering respektive ränteexponering. Anledningen till att begreppet pension ersätts med begreppet mål år är de faktum att fonden även kan lämpa sig för annat sparande än pension som har längre tidshorisont såsom exempelvis sparande till sina barn.

§ 5 – Fondens placeringsinriktning

Nuvarande lydelse

Fondens medel får placeras i överlåtbara värdepapper, penningmarkandsinstrument, derivatinstrument, på konto i kreditinstitut och i fondandelar. Fonden får lämna värdepapperslån.

Fondens inriktning är diversifierad och således varken specialiserad till bransch eller specifikt inriktad i övrigt. Fondens sammansättning av tillgångslag kan förändras över tiden.

Fram till år 2035 kommer fonden att ha en aktieexponering motsvarande minst 80 procent av fondens tillgångar. Aktieexponeringen i fonden kommer främst ske genom placering i aktier, derivatinstrument och fondandelar. Senast år 2025 påbörjas en minskning av aktieexponeringen med 2–6 procentenheter per år fram till år 2030. Efter år 2035 kommer fonden ha en aktieexponering mellan 20–50 procent.

Ny lydelse

Fondens medel får placeras i överlåtbara värdepapper, penningmarkandsinstrument, derivatinstrument, på konto i kreditinstitut och i fondandelar. Fonden får lämna värdepapperslån. Fondens inriktning är diversifierad och således varken specialiserad till bransch eller specifikt inriktad i övrigt. Fondens sammansättning av tillgångslag kan förändras över tiden.

Fram till 10 år innan mål-året kommer fondens aktieexponering uppgå till motsvarande minst 70 procent av fondens tillgångar. 0–10 år innan mål-året kommer fondens aktieexponering uppgå till motsvarande minst 30 procent av fondens tillgångar. Efter mål-året kommer fonden ha en aktieexponering mellan 10–50 procent. För en aktuell sammansättning av tillgångsslag samt detaljerad information avseende ombalansering från aktie- till ränteexponering se fondens informationsbroschyr.

Aktieexponeringen i fonden kommer främst ske genom placering i aktier, derivatinstrument och fondandelar.

Fonden ändrar den lägre gränsen av andelen aktieexponering fonden får ha. Från tidigare spann om 20–50 procent av fondens tillgångar till 10–50 procent av fondens tillgångar efter att mål året inträffat. Anledningen till förändringen är att möjliggöra en lägre aktieexponering vilket leder till att förvaltaren kan sänka fondens risk vid behov.

Gränsvärdet avseende fondens nedtrappning av aktieexponering om 2–6 procentenheter per år tas bort och ersätts med en ny modell. Den nya modellen innebär att upp till 10 år innan mål året kommer fondens aktieexponering uppgå till motsvarande minst 30 procent av fondens tillgångar. Förändringen innebär att fonden kommer kunna ha en högre respektive lägre andel aktierelaterade tillgångar innan mål året än tidigare, detta i syfte att kunna anpassa förvaltningen efter rådande marknadsförhållanden.

§ 7 – Särskild placeringsinriktning

Nuvarande lydelse

Fonden kan göra placeringar i sådana överlåtbara värdepapper som avses i 5 kap. 5 § LVF. Fonden kan inte göra placeringar i sådana penningmarknadsinstrument som avses i 5 kap. 5 § LVF. Fondens medel får placeras i derivatinstrument som ett led i placeringsinriktningen under förutsättning att underliggande tillgångar utgörs av eller hänför sig till tillgång som avses i 5 kap. 12 § första stycket LVF. Fonden kan använda sådana derivatinstrument som anges i 5 kap. 12 § andra stycket LVF, så kallat OTCderivat. Fonden har tillstånd av Finansinspektionen att placera i sådana obligationer och andra skuldförbindelser som anges i 5 kap. 8 § LVF. Fonden får placera en betydande del i fondandelar.

Ny lydelse

Fonden kan göra placeringar i sådana överlåtbara värdepapper som avses i 5 kap. 5 § LVF. Fondens medel får placeras i derivatinstrument som ett led i placeringsinriktningen under förutsättning att underliggande tillgångar utgörs av eller hänför sig till tillgångar som avses i 5 kap. 12 § första stycket LVF. Fonden kan använda sådana derivatinstrument som anges i 5 kap. 12 § andra stycket LVF, så kallat OTC-derivat.

Fonden får använda sådana tekniker och instrument som avses i 25 kap. 21 § Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2013:9) om värdepappersfonder för att öka avkastningen och skapa hävstång i fonden. Fonden får placera en betydande del i fondandelar.

Fonden har tillstånd av Finansinspektionen att placera i sådana obligationer och andra skuldförbindelser som anges i 5 kap. 8 § LVF. Skuldförbindelserna måste komma från minst sex olika emissioner och de som kommer från en och samma emission får inte överstiga 30 procent av fondens värde. Fondens medel får placeras till mer än 35 procent av fondens värde i sådana obligationer och andra skuldförbindelser som anges i 5 kap. 8 § LVF under förutsättning att det är svenska staten eller svenska kommuner som är emittenter eller garanterar skuldförbindelserna som avses placera i.

Fonden får möjlighet att placera i penningmarknadsinstrument som avses i 5 kap. 5 § LVF och sådana tekniker och instrument som avses i 25 kap. 21 § Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2013:9) om värdepappersfonder för att öka avkastningen och skapa hävstång i fonden. Förändringarna syftar till att öka avkastningen i fonden.

Det förtydligats även, då fonden har tillstånd av Finansinspektionen att placera i sådana obligationer och andra skuldförbindelser som anges i 5 kap. 8 § LVF, kraven att skuldförbindelserna måste komma från olika emissioner samt inte får överstiga vissa gränsvärden av fondens värde.

Inlösen av fondandelar kostnadsfritt

Du har rätt att lösa in dina fondandelar kostnadsfritt både före och efter att de ändrade fondbestämmelserna börjar tillämpas. Det finns inga begränsningar i tid.

Frågor

Vill du ställa frågor om förändringen är du välkommen att kontakta ditt lokala länsförsäkringsbolag. Mer information om våra fonder hittar du på lansforsakringar.se/fonder. Fondbestämmelserna finns tillgängliga i sin helhet på lansforsakringar.se från och med den 7 oktober 2022.

Med vänlig hälsning

Länsförsäkringar Fondförvaltning