

Stockholm december 2020

Uppdaterade fondbestämmelser för Nordnet Balanserad

Bästa andelsägare,

Vi vill informera Dig som andelsägare i **Nordnet Balanserad** att E. Öhman J:or Fonder AB (Öhman) erhållit tillstånd från Finansinspektionen att genomföra förändringar i fondbestämmelserna för fonden. Förändringen är en naturlig del i vårt ständigt pågående arbete med att utveckla och förtydliga vårt kunderbjudande för att anpassa oss till vår omvärld och möta behoven från våra fondsparare.

Ändringarna innebär sammanfattningsvis följande.

Fonden byter namn till **Nordnet Hållbar Pension**.

Fonden kommer primärt distribueras inom ramen för Nordnet-koncernens pensionserbjudande.

Fonden investerar minst 75 procent i fondandelar (tidigare hade fonden ett åtagande om minst 50 procent i fondandelar).

Fondens begränsningar mot aktie- respektive räntemarknaden förändras så att minsta exponering mot aktier herefter ska vara 20 procent och minsta exponering i svenska räntor 10 procent (tidigare hade fonden en exponering om 30-60 procent mot aktierelaterade överlåtbara värdepapper, aktiefonder eller aktierelaterade derivatinstrument och en exponering om 35-65 procent mot globala ränterelaterade överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, räntefonder eller konto hos kreditinstitut). Detta innebär att fonden i teorin har möjlighet att ta både större och mindre exponering mot aktie- och räntemarknaderna än tidigare. Detta i syfte att aktivt hantera marknadsrisk under rådande förhållanden på respektive marknad.

Fonden får ett jämförelseindex och kommer att ha som målsättning att på lång sikt uppnå en värdetillväxt som överstiger detta jämförelseindex (tidigare användes inte ett jämförelseindex).

Fonden får särskilda hållbarhetsrelaterade kriterier i sina placeringar, vilket tidigare inte fanns i fondbestämmelserna.

Fonden kommer kunna köpa och sälja fondandelar, som ska ingå i fondens tillgångar, direkt med och av respektive förvaltande fondbolag, förvaltningsbolag, fondföretag eller AIF-förvaltare

Fonden får härfter använda sig av sådana tekniker och instrument som avses i 25 kap 21 § FFFS 2013:9, vilket innebär att fonden exempelvis har möjlighet att låna ut värdepapper för att skapa hävstång i fonden.

Högsta möjliga avgift sänks från 2 procent till 1 procent och fonden har härfter inte längre möjlighet att ta ut avgift för köp eller inlösen av fondandelar. Fondens gällande fasta avgift har tidigare varit 0,49 procent och kommer härfter att vara 0,72 procent. Utöver fast avgift tillkommer kostnader i underliggande fonder. Sådana innehav kommer dock härfter att vara fullt rabatterade, vilket innebär att årlig avgift kommer att uppgå till uppskattningsvis 0,77 procent (årlig avgift i Nordnet Balanserad uppgick till 0,73 procent avseende 2019).

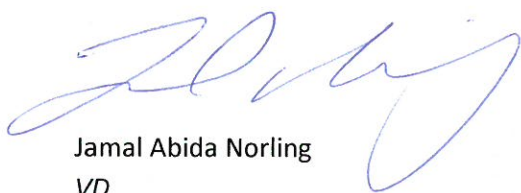
Fondbolagets avgift för handläggning av pantsättning respektive överlåtelse av fondandelar sänks från 1 000 kronor till 500 kronor.

I övrigt är ändringarna i fondbestämmelserna endast redaktionella och anpassade till gällande lag och föreskrift.

Ovanstående förändringar i fondbestämmelserna har trätt i kraft. Om Du har några frågor tveka inte att kontakta vår kundtjänst på telefonnummer 020-52 53 00 (vardagar mellan klockan 09.00-17.00) alternativt via e-postadress fonder@ohman.se.

Med vänliga hälsningar

E. ÖHMAN J:OR FONDER AB



Jamal Abida Norling
VD