

# Information om ändrade fondbestämmelser

## Fondbestämmelserna för:

Länsförsäkringar Lång Räntefond,  
Länsförsäkringar Kort Ränta Företag,  
Länsförsäkringar Företagsobligation Norden,  
Länsförsäkringar Trygghetsfond,  
Länsförsäkringar Sverige Indexnära,  
Länsförsäkringar Japan Indexnära,  
Länsförsäkringar USA Indexnära,  
Länsförsäkringar Global Indexnära,  
Länsförsäkringar Tillväxtmarknad Indexnära och  
Länsförsäkringar Europa Indexnära  
kommer att ändras den 11 februari 2019.

Du som sparar i någon av dessa fonder behöver inte göra något på grund av detta. De ändrade fondbestämmelserna finns tillgängliga i sin helhet på [lansforsakringar.se/fonder](http://lansforsakringar.se/fonder) från den 11 februari 2019.

Vill du ställa frågor om förändringarna är du välkommen att kontakta ditt lokala länsförsäkringsbolag. Mer information om våra fonder hittar du på [lansforsakringar.se/fonder](http://lansforsakringar.se/fonder).

## Länsförsäkringar Lång Räntefond

Ändring av § 5: Tidigare var det angivet att fondens tillgångar skulle ha en genomsnittlig återstående löptid på 1-10 år. Detta ändras till att fondens tillgångar får en genomsnittlig duration på upp till 10 år. Det läggs även till att ränteeponeringen i fonden kan ske genom placering på konto i kreditinstitut.

Ändring av § 7: Fondens särskilda placeringsinriktning ändras genom att fonden får möjlighet att placera i onoterade penningmarknadsinstrument. Det medför att fonden kan investera i tillgångsslag som inte är börsnoterade.

Ändring § 16: Bestämmelsen som reglerar ansvarsbegränsning för förvaringsinstitutet har ändrats med anledning av ändrade lagregler. Det innebär att det tydligare framgår vilka ansvarsbegränsningar som gäller vid förvaltningen av fonden.

## Länsförsäkringar Kort Ränta Företag

Ändring av § 5: Bestämmelsen gällande att investering ska främst ske i företag emitterade i SEK med en genomsnittlig rating om Investment Grade (lägst BBB-) tas bort. Skälet till detta är att ge fonden större flexibilitet vid urvalet av möjliga placeringar. Informationen avseende att fonden kan investera i ränterelaterade överlåtbara värdepapper utgivna av utländska emittenter tas bort. Placeringar kan efter förändringen fortsättningsvis ske i ränterelaterade överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, derivatinstrument utgivna av utländska emittenter och i andra valutor än SEK.

Ändring § 16: Se ovan ändring i § 16 i Länsförsäkringar Lång Räntefond.

## Länsförsäkringar Företagsobligation Norden

Ändring av § 4: Beskrivningen av fondens karaktär förtydligas genom att ange att placeringar får ske i obligationer utfärdade av emittenter med säte i Norden och i övriga Europa.

Ändring av § 5: Tidigare var det angivet att fonden ska investera minst 90 procent av sina tillgångar i företagsobligationer utfärdade av emittenter med säte i länder i Sverige, Norge, Finland och Island varav minst 75 procent i företagsobligationer med en genomsnittlig rating om Investment Grade (lägst BBB-). Det angavs även att investeringar kunde ske i High Yield och icke-ratade emittenter och att durationen i fonden uppgick till mellan 0-6.5 år och kunde högst uppgå till tio år. Detta ändras till att fonden ska investera minst 90 procent av sina tillgångar i obligationer utfärdade av emittenter med säte i Sverige, Norge, Danmark, Finland och Island. Minst 50 procent av fondens totala tillgångar ska bestå av företagsobligationer. Investeringar får ske i icke-ratade emittenter. Fondens tillgång ska ha en genomsnittlig duration på högst 10 år. Detta innebär att fonden får större valmöjlighet avseende val av olika obligationer och kravet på en lägsta rating tas bort, vilket ger fonden möjlighet att välja obligationer som inte är värderade av ett kreditvärderingsinstitut. Det tas även bort att fondens duration i regel uppgår till 0-6.5 år.

Ändring av § 7: Fonden får möjlighet att placera i onoterade penningmarknadsinstrument. Det medför att fonden får möjlighet att investera i tillgångsslag som inte är börsnoterade.

Ändring § 16: Se ovan ändring i § 16 i Länsförsäkringar Lång Räntefond.

## Länsförsäkringar Trygghetsfond

Ändring av § 1: Namnet ändras till Länsförsäkringar Mix.

Ändring av § 5: Det läggs till att ränteeponeringen i fonden även kommer att ske genom placeringar på konto i kreditinstitut.

Ändring av § 7: Fonden får möjlighet att placera i onoterade penningmarknadsinstrument. Det medför att fonden får möjlighet att investera i tillgångsslag som inte är börsnoterade.

Ändring § 16: Se ovan ändring i § 16 i Länsförsäkringar Lång Räntefond.

## Länsförsäkringar USA Indexnära

Ändring av § 4: Fondens målsättning ändras till att ha som mål att så långt som möjligt efterlikna utvecklingen på den amerikanska marknaden. Tidigare gällde, att fondens målsättning, var att efterlikna utvecklingen av indexet Standard & Poor 500. Förändringen innebär att fonden får möjlighet att placera i företag och i länder som inte ingår i indexet Standard & Poor 500. Fonden kommer dock att fortsätta vara en indexnära fond och fortsätta att använda Standard & Poor 500 som jämförelse. Det finns inga planer på att genomföra några förändringar i fondens placeringsstrategi med anledning av denna ändring.

Ändring av § 5: Beskrivningen av Standard & Poor tas bort med anledning av att fondens placeringsinriktning och målsättning har ändrats.

Ändring av § 11: Högsta tillåtna fasta förvaltningsavgift sänks från 2 procent till 0,5 procent och möjligheten att i vissa situationer införa en försäljningsavgift eller inlösenavgift försvinner.

Ändring § 16: Se ovan ändring i § 16 i Länsförsäkringar Lång Räntefond.

#### **Länsförsäkringar Sverige Indexnära**

Ändring av § 4: Fondens målsättning ändras till att ha som mål att efterlikna den genomsnittliga värdeutvecklingen på de svenska aktiemarknadsplatser som fonden placerar på. Med marknadsplats avses en plats där man köper och säljer aktier till marknadspris. Fondens tidigare målsättning var att efterlikna utvecklingen av indexet OMXSB Cap. Förändringen innebär att fonden får möjlighet att placera i företag som inte ingår i indexet OMXSB Cap. Fonden kommer dock att fortsätta vara en indexnära fond och använda indexet OMXSB Cap som jämförelse. Information gällande om fonden uppnått sin målsättning framkommer av fondens faktablad och information avseende vilka marknadsplatser som fonden placerar på framkommer av fondens informationsbroschyr. Det finns inga planer på att genomföra några förändringar i fondens placeringsstrategi med anledning av denna ändring.

Ändring av § 5: Beskrivningen av OMXSB Cap tas bort med anledning av att fondens placeringsinriktning/målsättning har ändrats.

Ändring av § 11: Högsta tillåtna fasta förvaltningsavgift sänks från 2 procent till 0,5 procent och möjligheten att i vissa situationer införa en försäljningsavgift eller inlösenavgift försvinner.

Ändring § 16: Se ovan ändring i § 16 i Länsförsäkringar Lång Räntefond.

#### **Länsförsäkringar Tillväxtmarknad Indexnära**

Ändring av § 1 och § 11: Högsta tillåtna fasta förvaltningsavgift sänks för andelsklass A från 1,8 procent till 0,8 procent och för andelsklass B från 1,7 procent till 0,7 procent.

#### **Länsförsäkringar Japan Indexnära**

Ändring av § 4: Fondens målsättning ändras till att ha som mål att efterlikna den genomsnittliga värdeutvecklingen på den japanska marknadsplatsen som fonden placerar på. Med marknadsplats avses en plats där man köper och säljer aktier till marknadspris. Fondens tidigare målsättning var att efterlikna utvecklingen av indexet MSCI Japan. Förändringen innebär att fonden får möjlighet att placera i företag som inte ingår i indexet MSCI Japan. Fonden kommer att fortsätta vara en indexnära fond och använda indexet MSCI Japan som jämförelse. Det finns inga planer på att genomföra några förändringar i fondens placeringsstrategi med anledning av denna ändring.

Ändring av § 5: Beskrivningen av MSCI Japan tas bort med anledning av att fondens placeringsinriktning och målsättning har ändrats.

Ändring av § 11: Högsta tillåtna fasta förvaltningsavgift sänks från 1,8 procent till 0,5 procent och möjligheten att i vissa situationer införa en försäljningsavgift eller inlösenavgift försvinner.

Ändring § 16: Se ovan ändring i § 16 i Länsförsäkringar Lång Räntefond.

#### **Länsförsäkringar Europa Indexnära**

Ändring av § 4: Fondens målsättning ändras till att ha som mål att efterlikna utvecklingen på de marknader inom Europa som fonden placerar på. Med marknadsplats avses en plats där man köper och säljer aktier till marknadspris. Fondens tidigare målsättning var att efterlikna utvecklingen av indexet MSCI Europa. Förändringen innebär att fonden får möjlighet att placera i företag som inte ingår i indexet MSCI Europa. Fonden kommer att fortsätta vara en indexnära fond och använda indexet MSCI Europa som jämförelse. Information gällande om fonden uppnått sin målsättning och vilka marknadsplatser som fonden placerar på framkommer av fondens informationsbroschyr. Det finns inga planer på att genomföra några förändringar i fondens placeringsstrategi med anledning av denna ändring.

Ändring av § 5: Beskrivningen av MSCI Europa tas bort med anledning av att fondens placeringsinriktning och målsättning har ändrats.

Ändring av § 11: Högsta tillåtna fasta förvaltningsavgift sänks från 1,8 procent till 0,5 procent och möjligheten att i vissa situationer införa en försäljningsavgift eller inlösenavgift försvinner.

Ändring § 16: Se ovan ändring i § 16 i Länsförsäkringar Lång Räntefond.

#### **Länsförsäkringar Global Indexnära**

Ändring av § 4: Fondens målsättning ändras till att ha som mål att efterlikna den genomsnittliga värdeutveckling på de globala aktiemarknadsplatser som fonden placerar på. Med marknadsplats avses en plats där man köper och säljer aktier till marknadspris. Fondens tidigare målsättning var att efterlikna utvecklingen av indexet MSCI World Total Net Return. Förändringen innebär att fonden får möjlighet att placera i företag som inte ingår i indexet MSCI World Total Net Return. Fonden kommer att fortsätta vara en indexnära fond och använda indexet MSCI World Total Net Return som jämförelse. Information gällande om fonden uppnått sin målsättning och vilka marknadsplatser som fonden placerar på framkommer av fondens informationsbroschyr. Det finns inga planer på att genomföra några förändringar i fondens placeringsstrategi med anledning av denna ändring.

Ändring av § 5: Beskrivningen av MSCI World Total Net Return tas bort med anledning av att fondens placeringsinriktning och målsättning har ändrats.

Ändring av § 11: Högsta tillåtna fasta förvaltningsavgift sänks från 1,8 procent till 0,5 procent och möjligheten att i vissa situationer införa en försäljningsavgift eller inlösenavgift försvinner.

Ändring § 16: Se ovan ändring i § 16 i Länsförsäkringar Lång Räntefond.