

Stockholm februari 2021

Till Dig som andelsägare i Nordnet Försiktig

1. Inledande sammanfattning

I samband med en översyn och konsolidering av E. Öhman J:or Fonder AB:s(Öhman) fondutbud, framförallt i syfte att uppnå en ekonomiskt och förvaltningsmässigt lämplig förvaltningsvolym, har styrelsen i Öhman beslutat att fusionera fonden Nordnet Försiktig med fonden Nordnet Hållbar Pension. Mer information om sammanslagningen och vad det innebär för dig som andelsägare lämnas nedan.

Fusionen är en så kallad fusion genom absorption, med Nordnet Hållbar Pension som övertagande fond och Nordnet Försiktig som överlåtande fond. Fusionen innebär att samtliga tillgångar och skulder i Nordnet Försiktig överförs till Nordnet Hållbar Pension mot vederlag till andelsägarna i Nordnet Försiktig i form av andelar i Nordnet Hållbar Pension.

Fondandelsägare i Nordnet Försiktig kommer alltså att automatiskt erhålla nya andelar i Nordnet Hållbar Pension till motsvarande värde som de gamla andelarna i Nordnet Försiktig. Fusionen innebär inte några skillnader i rättigheter för dig som andelsägare i Nordnet Försiktig.

Efter fusionen kommer inte Nordnet Försiktig längre att existera.

Skillnaderna mellan fonderna framgår nedan i avsnitt 2.

Tidsplanen för fusionen framgår i avsnitt 6.

2. Konsekvenser för Dig som andelsägare i Nordnet Försiktig

2.1 Placeringsinriktning och risknivå

Nordnet Försiktig **skiljer sig** från Nordnet Hållbar Pension avseende placeringsinriktning på följande sätt.

Minst 50 procent av *Nordnet Försiktig* värde ska alltid vara placerat i fondandelar och investerar globalt enligt följande:

- mellan 10 och 40 procent av *Nordnet Försiktigs* värde i aktiefonder, aktierelaterade överlåtbara värdepapper eller aktierelaterade derivatinstrument.
- mellan 55 och 85 procent av *Nordnet Försiktigs* värde i räntefonder, ränterelaterade överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument eller på konto hos kreditinstitut.
- mellan 0 och 20 procent i övriga tillåtna finansiella instrument.

Minst 75 procent av värdet i *Nordnet Hållbar Pensions* ska alltid vara placerat i fondandelar. *Nordnet Hållbar Pension* ska vara exponerad enligt följande:

- Fondens exponering mot aktiemarknaden ska vara minst 20 procent
- Fondens exponering mot svenska räntemarknaden ska vara minst 10 procent.

Vidare **skiljer sig** Nordnet Hållbar Pension från Nordnet Försiktig genom att Nordnet Hållbar Pension har möjlighet att till att använda sig av tekniker och instrument som användas för att skapa hävstång i Nordnet Hållbar Pension följer även särskilda hållbarhetsrelaterade kriterier som är fastställda i fondbestämmelserna.

Fonderna **är lika**, tex i avseendet att de båda är fondandelsfonder som investerar över hela världen i andra fonder, huvudsakligen i aktiefonder och i räntefonder och därigenom ger likartad exponering mot kursvariationer i form av aktiemarknadsrisk, ränterisk och kreditrisk.

Båda fonderna får använda derivatinstrument som ett led i placeringsinriktningen samt får ingå derivatkontrakt direkt med en motpart, s.k. OTC-derivat.

Båda fonderna medger placering i sådana överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument som avses i 5 kap. 5§ (onoterade värdepapper) lagen (2004:46) om värdepappersfonder, dock högst med 10 % av fondens värde.

2.2 Utspädningseffekt

Det finns inga upplupna intäkter som innebär utspädningseffekt i fonderna. Eventuella upplupna intäkter i de överlåtande fonderna överförs över till den övertagande fonden eftersom dessa är medräknade i fondandelsvärdet för de överlåtande fonderna.

2.3 Risknivå

Både Nordnet Försiktig och Nordnet Hållbar Pension har samma risknivå (4 på den 7-gradiga skalan), vilket betyder medelrisk för både upp- och nedgångar i andelsvärdet.

2.4 Avgift

Nordnet Försiktig har möjlighet att ta ut upp till 2 % per år av fondens värde. Under 2020 har det faktiska avgiftsuttaget (årlig avgift) varit 0,76 % varav förvaltningsavgift utgjorde 0,49%. Nordnet Försiktig har möjlighet att ta ut engångsavgifter före eller efter investering i form av insättnings-/uttagsavgift. Möjlig maximal insättningsavgift respektive uttagsavgift är 2 %.

Nordnet Hållbar Pension har möjlighet att ta ut avgifter för förvaltningen av fonden på högst 1 % per år av fondens värde. Under 2020 har det faktiska avgiftsuttaget (årlig avgift) varit 0,79 % varav förvaltningsavgift utgjorde 0,72 %. Nordnet Hållbar Pension saknar möjlighet att ta ut engångsavgifter före eller efter investering i form av insättnings-/uttagsavgift vid köp eller inlösen av fondandelar.

2.5 Avgifter – konsekvenser för andelsägarna i Nordnet Försiktig

För andelsägarna i Nordnet Försiktig sänks högsta möjliga avgift från 2 procent till 1 procent och möjlighet för avgifter för köp eller inlösen av fondandelar tas bort.

2.6 Beskattning

Fusionen sker genom absorption, vilket innebär att ingen vinst eller förlust realiseras i samband med fusionen. Andelsägarens anskaffningsvärde följer med till den övertagande fonden.

Avyttring utlöser normalt beskattning.

2.7 Inlösen av andelar

Som andelsägare i Nordnet Försiktig har du möjlighet att – istället för att erhålla nya andelar i Nordnet Hållbar Pension, – begära avgiftsfri försäljning av dina andelar i Nordnet Försiktig. En sådan begäran ska ha inkommit till Öhman senast den 21 april 2021.

3. Metoder för värdering av tillgångar och skulder

Värdering av tillgångar och skulder i Nordnet Försiktig och Nordnet Hållbar Pension kommer att ske enligt de metoder som framgår av fondbestämmelserna för respektive fond.

Fondernas fondförmögenhet utgörs av värdet av fondens tillgångar med avdrag för fondens skulder.

Fondandelsvärdet utgörs av fondförmögenheten dividerat med antalet utelöpande fondandelar. Den värdering som ligger till grund för fusionen kommer att ske dagen före fusionsdagen.

4. Metod för fastställande av utbytesförhållanden

Utbytesförhållandet kommer att fastställas baserat på andelsvärdet dagen före fusionsdagen i enlighet med vad som framgår av avsnitt 3 ovan. Utbytesförhållandet fastställs genom att fondandelsvärdet för Nordnet Försiktig divideras med fondandelsvärdet för Nordnet Hållbar Pension.

5. Tillämpliga regler för överföring av tillgångar och utbyte av fondandelar

Vid tidpunkten för fusionen kommer samtliga tillgångar och skulder i Nordnet Försiktig överföras till Nordnet Hållbar Pension. Detta omfattar bland annat finansiella instrument, likvida medel samt upplupna tillgångar och skulder. Vid samma tidpunkt kommer andelarna i Nordnet Försiktig bytas ut mot andelar i Nordnet Hållbar Pension i enlighet med vad som framgår av avsnitt 4 ovan.

Fondandelsägare i Nordnet Försiktig kommer automatiskt erhålla nya andelar i Nordnet Hållbar Pension.

Tillgångarna i Nordnet Försiktig är inte av sådant slag att de kommer att tillföra några legala eller praktiska hinder vid överföring till Nordnet Hållbar Pension på fusionsdagen.

6. Tidplan för fusionen

- Finansinspektionen godkände fusionsplanen den 15 januari 2021,
- Planerad tidpunkt för genomförande av fusionen är den 22 april 2021,

- Sista dag för handel med andelar i Nordnet Försiktig (och eventuell inlösen för andelsägare som inte vill delta i fusionen) är den 21 april 2021,
- Som andelsägare i Nordnet Försiktig har du möjlighet att – istället för att erhålla nya andelar i Nordnet Hållbar Pension begära avgiftsfri försäljning av dina andelar i Nordnet Försiktig. En sådan begäran ska ha inkommit till Öhman senast den 21 april 2021.
- Andelsägare i Nordnet Försiktig övertar samtliga rättigheter som andelsägare i Nordnet Hållbar Pension den 22 april 2021.
- Handel med nyutgivna andelar i Nordnet Hållbar Pension kan ske från och med fusionsdagen, dvs från och med den 22 april 2021.

Ytterligare information om Nordnet Hållbar Pension finns att läsa i fondens faktablad. Vi uppmanar alla andelsägare i Nordnet Försiktig att läsa faktabladerna som finns bifogat detta brev.

Som andelsägare i Nordnet Försiktig har du även rätt att kostnadsfritt ta del av det särskilda yttrande som Öhmans revisor lämnar i samband med fusionen. Kontakta kundtjänst enligt nedan för att få en kopia av yttrandet tillsänt dig.

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

Bifogade dokument:

Faktablad för Nordnet Hållbar Pension