



# NorQuant Multi Asset

Fondbestämmelser

11 Maj 2021

## § 1 Fondens rättsliga ställning

Fondens namn är NorQuant Multi Asset ("fonden"). Fonden är en värdepappersfond enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder ("LVF").

Fonden riktar sig till allmänheten med den begränsning som följer av § 17. Fondförmögenheten ägs av fondandelsägarna gemensamt. Fonden är inte en juridisk person och kan inte förvärva rättigheter eller ta på sig skyldigheter eller föra talan inför domstol eller någon annan myndighet. Egendom som ingår i en fond får inte utmätas och andelsägarna svarar inte för förpliktelser som avser en fond. 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 det bolag som anges i § 2, LVF, Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2013:9) om värdepappersfonder och övriga tillämpliga författningar.

Fonden består av fem andelsklasser, "A", "B", "C", "D" och "E". Innehållet i fondbestämmelserna är gemensamt för andelsklasserna, med undantag för förvaltningsavgift, valuta samt villkor för första teckningsbelopp. Eftersom fonden består av andelsklasser innebär det att värdet av en fondandel i en andelsklass kan komma att skilja sig från värdet av en fondandel i en annan andelsklass. Andelarna inom respektive andelsklass är lika stora och medför lika rätt till den egendom som ingår i fonden.

## § 2 Fondförvaltare

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

## § 3 Förvaringsinstitutet och dess uppgifter

Förvaringsinstitut för fondens tillgångar är Danske Bank A/S, Sverige Filial, med organisationsnummer 516401-9811 ("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 allokeringssfond som via investeringar i andra fondandelar, inklusive ETF:er, tar exponering mot tillgångsslagen aktier och räntebärande instrument. Fonden investerar även i fondandelar, inklusive ETF:er, med exponering mot alternativa tillgångsslag. Med alternativa tillgångsslag avses sådana som har, eller har som målsättning att ha, en låg korrelation med aktie- och eller räntemarknaden. Ett exempel på investering inom kategorin alternativa tillgångsslag kan vara en investering i en fondandel med vars avkastning drivs av utvecklingen på tillgångsslag såsom fastigheter eller råvaror. Fondens allokering till tillgångsslagen aktier, räntebärande instrument och alternativa tillgångsslag varierar över tid.

Allokeringen bestäms utifrån en kvantitativ modell som syftar till att identifiera de fondandelar med bäst förutsättningar vid varje mättidpunkt och innehaven i fonden optimeras därefter utifrån detta och en fastställd målsättning för önskad volatilitet i tillgångens värde.

Fondens målsättning är att över tid generera en genomsnittlig årlig avkastning om 5-10 procent.

En investerare i fonden bör ha en placeringshorisont på minst tre år.

## § 5 Fondens placeringsinriktning

Fondens medel får placeras i fondandelar och på konto hos kreditinstitut.

De fondandelar fonden investerar i får endast vara svenska värdepappersfonder eller motsvarande utländska UCITS-fonder. Fonden har inte möjlighet att investera i svenska specialfonder eller motsvarande utländska alternativa investeringsfonder.

Fonden har inga begränsningar avseende allokering mot de olika tillgångsslagen utan kan vid var tid vara mellan 0-100 procent exponerad mot respektive tillgångsslag.

Fonden har inga geografiska begränsningar avseende emittenter eller sektorer. Eftersom fonden har ett globalt mandat har fonden möjlighet att placera i tillgångar med exponering mot andra valutor än fondens basvaluta, vilket innebär att valutarisk är en naturlig del av fondens totala risk.

Fonden är att betrakta som en s.k. fondandelsfond.

## **§ 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.

## **§ 7 Särskild placeringsinriktning**

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

Fonden har inte möjlighet att investera i derivatinstrument, och därmed inte heller sådana derivatinstrument som anges i 5 kap. 12 § andra stycket LVF (så kallade OTC-derivat).

Fonden har möjlighet att till en betydande del placera fondens medel i andra fondandelar.

## **§ 8 Värdering**

Fondens värde beräknas genom att de skulder som avser fonden dras från fondens tillgångar.

Fondens tillgångar utgörs av:

- Finansiella instrument.
- Likvida medel.
- Upplupna räntor.
- Upplupna utdelningar.
- Ej likviderade försäljningar.
- Övriga tillgångar och fordringar avseende fonden.

Fondens skulder utgörs av:

- Ersättning till Fondbolaget.
- Ersättning till Förvaringsinstitutet.
- Ej likviderade köp.
- Skatteskulder.
- Övriga skulder avseenden fonden.

Finansiella instrument värderas till gällande marknadsvärde, varmed avses senaste betalkurs eller, om sådan inte finns, senaste köpkurs. Om enligt Fondbolagets bedömning 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 eller s.k. market-maker, andra externa oberoende källor, annat noterat finansiellt instrument, index, anskaffningsvärdet eller bolagshändelser med påverkan på marknadsvärdet.

Likvida medel och kortfristiga fordringar (placeringar på konto i kreditinstitut, korta placeringar på penningmarknaden samt likvider för sålda värdepapper) värderas till det belopp varmed de beräknas inflyta.

För fondandelar används fondens senaste redovisade andelsvärde.

Eftersom fonden består av andelsklasser kommer värdet av en fondandel att bestämmas med beaktande av de villkor som är förenade med respektive andelsklass. Värdet av en fondandel i en andelsklass i fonden utgörs av andelsklassens värde delat med antalet utestående andelar i den aktuella andelsklassen.

Värdet av en fondandel beräknas normalt varje bankdag av Fondbolaget. Fondbolaget beräknar dock inte fondandelsvärde om fonden är stängd för teckning och inlösen med hänsyn till förhållanden som anges i §§ 9 eller 10.

## **§ 9 Teckning och inlösen av fondandelar**

Teckning och inlösen av fondandelar kan normalt ske varje bankdag (handelsdag). Fonden är dock inte öppen för teckning och inlösen de handelsdagar när värdering av fondens tillgångar inte kan göras på ett sätt som säkerställer fondandelsägarnas lika rätt, till exempel när en betydande del av fondens tillgångar är placerade på en marknad som helt eller delvis är stängd för handel. Detta gäller även om teckning och inlösen är senarelagd i enlighet med § 10.

Begäran om teckning respektive inlösen görs på det sätt som anges i fondens informationsbroschyr eller enligt de anvisningar som kan erhållas av Fondbolaget. Begäran om teckning respektive inlösen verkställs samma dag som den kommer in, under förutsättning att begäran kommit Fondbolaget, eller den som Fondbolaget anvisar, tillhanda på en handelsdag samt senast vid den tidpunkt och i enlighet med de villkor som anges i fondens informationsbroschyr. I annat fall verkställs begäran nästkommande handelsdag. Begäran om teckning respektive inlösen av fondandelar får återkallas endast om Fondbolaget skriftligen medger det. Tecknings- och inlösenorder kan inte limiteras.

Om medel för inlösen behöver anskaffas genom försäljning av egendom som ingår i fonden, ska försäljning ske 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. Teckningspris och inlösenpris för en fondandel ska vara den fondandelskurs som Fondbolaget beräknat enligt § 8 den dag som teckning eller inlösen sker. Fondens tecknings- och inlösenkurs publiceras normalt på Fondbolagets hemsida nästkommande bankdag efter den dag som fondandelskursen fastställts. För en begäran om teckning eller inlösen som kommer in när fonden är stängd för teckning eller inlösen fastställs fondandelsvärdet normalt till nästkommande handelsdags kurs.

Teckning och inlösen i respektive andelsklass sker enligt följande:

- A Teckning och inlösen sker i NOK. Minsta första teckningsbelopp är 100 NOK.
- B Teckning och inlösen sker i NOK. Minsta första teckningsbelopp är 1 000 000 NOK.
- C Teckning och inlösen sker i NOK. Minsta första teckningsbelopp är 10 000 000 NOK.
- D Teckning och inlösen sker i SEK. Minsta första teckningsbelopp är 100 SEK.
- E Teckning och inlösen sker i EUR. Minsta första teckningsbelopp är 10 EUR.

Andelsklasserna har inte några begränsningar avseende efterföljande teckningar.

För andelsklasserna tillämpas inte någon tecknings- eller inlösenavgift.

### **§ 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. I denna ingår ersättning för förvaltning, marknadsföring, administration av fonden samt kostnader för förvaring, tillsyn och revisorer.
2. Kostnader för köp och försäljning av finansiella instrument. Dessa kostnader kan utgöras av t.ex. courtage, skatter samt övriga kostnader i anledning av fondens köp och försäljning av tillgångar.

Maximal fast förvaltningsavgift som kan utgå ur respektive andelsklass är:

Andelsklasserna A, D och E: 0,99 procent av fondförmögenheten per år.

Andelsklass B: 0,89 procent av fondförmögenheten per år.

Andelsklasserna C: 0,69 procent av fondförmögenheten per år.

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.

För andelsklasserna tillämpas inte någon tecknings- eller inlösenavgift.

På ersättningarna tillkommer eventuell vid varje tidpunkt gällande mervärdesskatt.

### **§ 12 Utdelning**

Fonden lämnar ingen utdelning.

### **§ 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. Handlingarna ska kostnadsfritt sändas till de 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 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 stadgas i 2 kap. 21 § LVF om Fondbolagets ansvar och 3 kap. 14-16 §§ LVF om Förvaringsinstitutets ansvar gäller nedanstående.

Om en fondandelsägare tillfogats skada genom att Fondbolaget överträtt LVF eller fondbestämmelserna, ska Fondbolaget ersätta skadan. Skada som uppkommit i andra fall ska inte ersättas av Fondbolaget, om Fondbolaget varit normalt aktsamt. Fondbolaget är i intet fall ansvarigt för indirekt skada.

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 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 ovan 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.

### **§ 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.

---