



**Informationsbroschyr
Fondbestämmelser**

**Eldsjäl Sverigefond
Eldsjäl Gåvofond
Eldsjäl Biståndsfond**

Juli 2011

Informationsbroschyr

Att spara i Eldsjäls fonder

Enklaste sättet att spara i Eldsjäls fonder är att fylla i fondspararblanketten samt bifoga erforderlig dokumentation, exempelvis vidimerad ID-kopia. Vänligen se närmare på våra fondspararblanketter för den dokumentation som krävs i olika fall. Därefter sätter man lättast in önskat belopp på fondens bankgiro och anger att man vill öppna ett fondkonto. Kontonummer för respektive fond finns angivet nedan. Vid första inbetalningen är det bra om man anger namn, adress, personnummer och telefonnummer. Vid löpande inbetalningar efter att ett fondkonto öppnats räcker det normalt med att ange namn och kundnummer, normal samma som person- eller organisationsnummer. För sparande i Eldsjäl Gåvofond eller Eldsjäl Biståndsfond ska även den verksamhet man önskar stödja anges på blanketten. Förtryckta blanketter kan erhållas från Eldsjäl Fond AB eller från vår hemsida.

För att föra över pengar direkt från annan fond eller bankkonto är det lämpligt att använda fullmakt för överföring och låta Eldsjäl Fond AB ombesörja den praktiska hanteringen. Det går också bra att månadspara via autogiro i Eldsjäls fonder. Förtryckta fullmakter för såväl överföring som månadsparande kan beställas från Eldsjäl Fond AB.

Vid försäljning av andelar skall ett skriftligt säljupdrag sändas till Eldsjäl Fond AB. Ange belopp eller antal andelar för försäljning samt till vilket bankkonto försäljningslikviden önskas utbetald. Är detta ett bankkonto som vi sedan tidigare registrerat sker utbetalningen normalt direkt men är det ett nytt bankkonto som vi ej tidigare registrerat för den berörda kunden måste vi normalt ha ytterligare information, vänligen se aktuell blankett för inlösen av fondandelar. Inga avgifter utgår vid försäljning och försäljningslikviden betalas direkt till angivet bankkonto.

Alla transaktioner bekräftas skriftligt och kontobesked, där transaktioner och värdeutveckling redovisas, sänds ut minst två gånger per år. Detaljerad information om fondens utveckling finns i fondens årsberättelse och halvårsrapport. Dessa finns att ladda ner på www.eldsjal.se och kan erhållas per post efter begäran hos fondbolaget.

Kurserna för Eldsjäl Sverigefond, Eldsjäl Gåvofond och Eldsjäl Biståndsfond publiceras dagligen på börssidorna i de flesta dagstidningar.

För mer information om att spara i Eldsjäl vänder man sig till Eldsjäl Fond AB, som nås alla vardagar på telefon 020-77 27 27, fax 08-672 61 61 eller e-post info@eldsjal.se.

Fond	Bankgiro
Eldsjäl Sverigefond	5042-5453
Eldsjäl Gåvofond	5042-5461
Eldsjäl Biståndsfond	5987-2093

Eldsjäl Fond AB

Eldsjäl Fond AB är ett fondbolag, som förvaltar tre värdepappersfonder:

- Eldsjäl Sverigefond
- Eldsjäl Gåvofond
- Eldsjäl Biståndsfond

Förvaltningen sker enligt de regler som föreskrivs i lag, Finansinspektionens föreskrifter och fondbestämmelserna.

I det följande finns en beskrivning av reglerna för placering, utdelning, beräkning av andelsvärde, förvaltningskostnader, fondbolagets ansvar och annan information som du bör känna till. Aktuell information om andelsvärde m.m. lämnas i halvårsredogörelse och årsberättelse. Du kan även erhålla information via vår hemsida, www.eldsjal.se, eller genom att ringa vår kundtjänst på telefon 020-77 27 27.

Fondbolaget

Eldsjäl Fond AB (556530-7278) (nedan även kallat fondbolaget) är ett svenskt aktiebolag. Aktiekapitalet uppgår till 1 420 000 kr. Bolaget ägs till 90% av IOGT-NTO (802001-5569) och till 10% av Svenska Missionskyrkan (802002-3217).

Tillstånd att bedriva fondverksamhet

Fondbolaget erhöll ursprungligen tillstånd att bedriva fondverksamhet den 24 april 2002. Tillstånd har därefter åter lämnats den 1 januari 2007 (omauktorisering), vilket innebär att Eldsjäl Fond AB bedriver sin verksamhet enligt lagen (2004:46) om investeringsfonder.

Kontaktinformation

Postadress: Eldsjäl Fond AB, Box 12825,
112 97 Stockholm

Telefon: 020-77 27 27

Fax: 08-672 61 61

E-post: info@eldsjal.se

Hemsida: www.eldsjal.se

Styrelse

Torsten Friberg (ordförande), Pontus Engström, Göran Johansson och Sören Storm.

Revisorer

Susanne Sundvall, auktoriserad revisor, PricewaterhouseCoopers.

Ledande befattningshavare

Bengt Persson (VD) och Tore Andersson (stf VD).

Klagomålsansvarig

Bengt Persson (VD).

Förvaringsinstitut

En fonds tillgångar skall förvaras av ett från fondbolaget fristående förvaringsinstitut.

Förvaringsinstitut för Eldsjäls fonder är Swedbank AB (publ).

Investeringsrådgivare

Eldsjäl Fond AB har tecknat ett uppdragsavtal med Carnegie Investment Bank AB (516406-0138) att för fondbolagets räkning fungera som investeringsrådgivare och ombesörja placering av tillgångarna i våra tre fonder. Avtalet innehåller uppsägningsklausuler i enighet med vad som föreskrivs i lag och av Finansinspektionen. Placeringsverksamheten utförs i enighet med uppdragsavtalet och fondbolagets särskilda instruktioner.

Genom detta avtal med ett externt, väl meriterat företag på den finansiella marknaden, förstärks fondbolagets kompetens, vilket gynnar andelsägarnas intressen.

Fonderna

Eldsjäl Sverigefond, Eldsjäl Gåvofond och Eldsjäl Biståndsfond (i det följande även kallade fonderna) är värdepappersfonder enligt lagen (2004:46) om investeringsfonder. Varje fond har särskilda fondbestämmelser som godkänts av Finansinspektionen och som bland annat anger hur fondens medel skall placeras.

Fonderna förvaltas av fondbolaget. En fond är en i värdepapper placerad förmögenhet, som ägs gemensamt av fondandelsägarna i proportion till gjorda insättningar.

Fondandelarnas rättsliga karaktär

Värdepappersfonderna är inte juridiska personer och har därför inga egna rättigheter eller skyldigheter. Det är istället fondbolaget som företräder andelsägarna i samtliga rättsliga och ekonomiska frågor som rör fonderna. Fonderna är emellertid självständiga skattesubjekt.

Andelarna i fonderna är lika stora och medför lika rätt till den egendom som ingår i fonderna. Utöver detta medför innehavet inga rättigheter, som t ex inflytande över fondernas skötsel. Fondandelar kan säljas, pantsättas och överlåtas.

Andelsägarregister

Fondbolaget för register över samtliga innehavare av andelar i fonderna. Köp och försäljning av andelar bekräftas skriftligen om inte annat avtalats, förutom vid automatiskt månadsparande. Per halvårs- och helårs-skiften skickas ett periodbesked som redovisar innehav av andelar och transaktioner. Helårskontobeskedet redovisar även kostnader för fondsparandet och utgör deklaraionsunderlag.

Köp av fondandelar

Köp av fondandelar kan göras genom fondbolaget varje dag som fonden är öppen för handel. Uppdrag till fondbolaget om köp sker genom inbetalning på det bankgiro som tillhör den fond i vilken andelar skall köpas. Uppgift om bankgiro nummer finns längre fram i denna broschyr.

Vid inbetalning måste namn och personnummer anges, för att undvika att köp av andelar försenas eller inte blir korrekt registrerat på innehavarkontot. Köp av fondandelar kan inte limiteras och får endast återkallas om fondbolaget medger det. Köp sker normalt samma dag som fondbolaget får uppdraget. Om begäran kommit fondbolaget tillhanda efter kl 12.00 har dock fondbolaget rätt att verkställa köpet antingen samma dag eller senast nästa bankdag. Fondbolaget bekräftar skriftligen försäljning och inlösen av andelar. Bekräftelsen anger till vilken kurs transaktionen ägt rum.

Försäljning och fondbyte av andelar

Försäljning av andelar och byte av fond kan ske varje dag då fonden är öppen för handel. Uppdrag om försäljning eller fondbyte skall ske skriftligt, genom brev eller fax till fondbolaget. Begäran om försäljning eller fondbyte kan inte limiteras och får endast återkallas om fondbolaget medger det.

Av fondbestämmelserna framgår att försäljning normalt sker samma dag som fondbolaget får uppdraget. Om begäran kommit fondbolaget tillhanda efter kl 12.00 har dock fondbolaget rätt att verkställa försäljningen antingen samma dag eller senast nästa bankdag. Fondbolaget bekräftar skriftligen försäljning av andelar. Bekräftelsen anger till vilken kurs transaktionen ägt rum.

Om vid en andelsägares försäljning av andelar, likvida medel för inlösen behöver anskaffas genom försäljning av tillgångar ur fonden, skall sådan försäljning ske och inlösen verkställas så snart möjligt. Om en försäljning av tillgångar i en sådan situation väsentligt skulle kunna missgynna övriga andelsägares intresse, får fondbolaget efter anmälan till Finansinspektionen avvakta med försäljningen.

Dagligt andelsvärde

Fonderna värderas varje dag som de är öppna för handel. En preliminär andelskurs skickas till media varje handelsdag och publiceras i flera dagstidningar. Den preliminära andelskursen kan avvika från slutgiltig kurs. Information om slutgiltig andelskurs kan erhållas genom telefonsamtal till fondbolaget.

Avgifter

Avgifter för köp och försäljning av andelar utgår inte. Fonderna ersätter fondbolaget och förvaringsinstitutet för förvaltning och administration. Den sammanlagda ersättningen utgår med ett belopp motsvarande högst

- 1,6 procent per år för Eldsjäl Sverigefond,
- 1,6 procent per år för Eldsjäl Gåvofond
- 1,8 procent per år för Eldsjäl Biståndsfond.

Ersättningen beräknas på fondförmögenheten och redovisas i årsberättelsen. Förvaltningsavgiften skall täcka fondbolagets kostnader för att förvalta fonden, som t ex personal, informationssystem, marknadsföring, information till andelsägarna, samt kostnad för revision, Finansinspektionens tillsyn och ersättning till förvaringsinstitutet.

Utöver detta belastas fonderna med kostnader som är hänförliga till fondernas egna värdepappersaffärer såsom courtage och andra transaktionskostnader.

Fondernas resultat och utveckling

I respektive fonds helårsrapport finns de två senaste verksamhetsårens resultat och utveckling redovisad.

Fondernas karaktär och mål

Av fondbestämmelserna framgår vilken karaktär och vilket mål fonden har samt fondens risknivå.

Eldsjäl Sverigefond

Fonden är en aktiefond som till minst 90% investerar i svenska aktier, företrädesvis de större bolagen på Stockholmsbörsen.

Eldsjäl Gåvofond

Fonden är en aktiefond som till minst 90% investerar i svenska aktier, företrädesvis de större bolagen på Stockholmsbörsen. Eldsjäl Gåvofond lämnar utdelning till ideell verksamhet, vilket beskrivs närmare nedan.

Eldsjäl Biståndsfond

Fonden är en så kallad blandfond, som investerar i svenska och utländska aktier samt räntebärande finansiella instrument. Eldsjäl Biståndsfond lämnar utdelning till ideell verksamhet, vilket beskrivs närmare nedan.

Placeringsinriktning

I lagen (2004:46) om investeringsfonder finns regler för att åstadkomma en tillfredsställande riskspridning i fonderna. Placeringsinriktningen skall vara bred och investeringar göras i flera branscher och bolag. Tillåtna tillgångsslag är fondpapper, derivatinstrument, penningmarknadsinstrument, fondandelar och konto hos kreditinstitut.

Ägarpolicy

Eldsjäl Fond AB har en ägarpolicy som anger att fondens storlek inte motiverar en aktiv ägarstyrning, annat än i undantagsfall. Kontaktperson i ägarfrågor är VD Bengt Persson.

Utdelning till ideell verksamhet

Eldsjäl Gåvofond

Eldsjäl Gåvofond stöder årligen med två procent av fondvärdet den ideella föreningen Föreningslivets Samarbetsorgan för Fond- och Sparfrågor (FSFS) nedan kallat föreningen. Föreningen har som enda uppgift att stödja andra ideella organisationers verksamhet. Föreningens stadgar reglerar bland annat vilka organisationer som är berättigade som mottagare av stöd från föreningen. För fonden är stödet till föreningen en utdelning.

Varje andelsägare kan till fondbolaget ange önskemål om vilken ideell organisation som andelsägaren vill att föreningen skall stödja. Önskemål sänds skriftligen till fondbolaget, normalt i samband med uppdrag om köp av fondandelar. Önskemål kan ändras genom skriftlig anmälan till fondbolaget.

Fondbolaget sammanställer samtliga andelsägares önskemål och översänder sammanställningen till föreningen tillsammans med den årliga utbetalningen. Föreningen beslutar sedan om stöd till andra ideella organisationer. Berättigade mottagare erhåller minst 80 procent av beloppet enligt sammanställningen.

Eldsjäl Biståndsfond

För Eldsjäl Biståndsfond gäller att ett belopp motsvarande sammanlagt två procent av fondens värde vid utgången av det närmast föregående kalenderåret årligen, under mars månad, skall utdelas till följande organisationer: Caritas Sverige, Erikshjälpen, Frälsningsarmén, Individuell Människohjälp, IOGT-NTO-rörelsens Internationella Institut, Sveriges Lions, Läkarmissionen, Rotarys Läkarbank, Svenska Missionskyrkan och Svenska UNICEF-kommittén.

Utdelning till andelsägare

Om fondens skattepliktiga intäkter överstiger de avdragsgilla kostnaderna och eventuell utdelning till fondens ideella gåvomottagare kan resterande belopp i den omfattning fondbolaget beslutar, utdelas till andelsägarna. Utdelningen till andelsägarna verkställs i mars månad och efter avdrag för eventuella skatter erhåller andelsägarna nya andelar.

Pantsättning av fondandelar

Anmälan om pantsättning skall ske skriftligen till fondbolaget. För registrering av pantsättningen kan fondbolaget komma att påföra andelsägaren en avgift om högst 500 kr.

Handel med derivatinstrument

Derivatinstrument är ett samlingsnamn för optioner, terminer och andra avtal, där avtalen i sig är föremål för handel. Dessa avtal är knutna till ett underliggande värde t ex en aktie. Genom avtalens konstruktion medför vanligtvis en förändring av det underliggande värdet en större relativ värdetförändring av avtalet, en s k hävstångseffekt. Då avtalen ofta är tidsbestämda finns det vid värdering av sådant avtal en komponent som är beroende av återstående avtalstid det s k tidsvärdet.

Optioner är avtal där ena parten har rätten men inte skyldigheten att köpa eller sälja något till ett på förhand bestämt pris medan den andra parten är skyldig att på begäran infria avtalet. Terminer är avtal om framtida transaktioner till på förhand bestämt pris.

Fonderna har möjlighet att i begränsad omfattning bedriva handel med derivatinstrument. Sådan handel redovisas i årsberättelsen.

Rådande marknadssituation avgör om och hur derivatinstrument kommer att användas i fondernas förvaltning. Avsikten är att effektivisera förvaltningen och anpassa fonderna till önskad risknivå. Med olika kombinationer av derivatinstrument och avistainnehav kan fondernas risknivå anpassas, dvs. risk kan köpas eller säljas. Därvid utnyttjas bland annat derivatens tidsvärde och deras hävstångseffekt.

Skatteregler för andelsägare

Utdelning från aktiefond och realisationsvinst vid försäljning av fondandel beskattas som inkomst av kapital. Skattesatsen är 30 procent. Fondbolaget är skyldigt att göra avdrag för preliminär skatt på utdelning till fysisk person bosatt i Sverige eller svenskt dödsbo.

Realisationsförlust får kvittas mot realisationsvinst. Om förlusten är större än vinsten, får 70 procent av underskottet dras av från övriga kapitalinkomster eller inkomst av tjänst.

Personuppgiftslagen (PuL)

Personuppgiftslagen (PuL) avser att skydda privatpersoner mot att deras personliga integritet kränks när personuppgifter behandlas. En viktig del i integritetsskyddet är att den som uppgiften gäller informeras om hur uppgifterna behandlas. Eldsjäl Fond AB (Fondbolaget) vill därför informera dig om hur vi behandlar de personuppgifter som du lämnar till oss och vilka rättigheter du har enligt PuL.

Fondbolaget för register över personuppgifter som andelsägare i Eldsjäl Sverigefond, Eldsjäl Gåvofond eller Eldsjäl Biståndsfond har lämnat i samband med ingående av avtal, intresseanmälan eller övrigt i samband med kund- eller avtalsförhållande.

Behandlingen av personuppgifter sker i syfte att kunna fullgöra ingångna avtal, för att kunna vidta de åtgärder andelsägaren begärt innan eller efter det att avtal träffas, i administrativt syfte samt för att fondbolaget skall kunna fullgöra rättsliga skyldigheter. Behandlingen omfattar även uppgifter om kontakter mellan andelsägaren och fondbolaget, t ex noteringar om frågor eller klagomål. Personuppgifterna kan även användas för marknadsföringsändamål, statistik och analys, av fondbolaget eller av bolag som fondbolaget anlitar för sådan verksamhet. Behandlingen sker inom ramen för gällande sekretessregler.

Om du inte vill ha marknadsföringsmaterial kan du skriftligen anmäla det till fondbolaget.

Om du vill få information om vilka personuppgifter om dig som behandlas av fondbolaget eller om du vill begära rättelse av personuppgift som är ofullständig eller felaktig kan du skriftligen begära detta hos fondbolaget.

Upphörande och överlåtelse av fondverksamhet

Om fondbolaget förlorat Finansinspektionens tillstånd, trätt i likvidation, försatts i konkurs eller vill upphöra med förvaltningen av en fond, skall förvaltningen av fonden tillfälligt övertas av förvaringsinstitutet. Detta får sedan överlåta förvaltningen till ett annat fondbolag som godkänts av Finansinspektionen eller fonden upplösas och tillgångarna utskiftas till andelsägarna. Kungörelse skall i sådant fall införas i Post- och Inrikes Tidningar och hållas tillgängligt hos förvaringsinstitutet och fondbolaget.

Fonderna kan också överlåtas till annat fondbolag om fondbolagets styrelse så beslutar och Finansinspektionen godkänner

det. Om så sker informeras andelsägarna skriftligen innan överlåtelsen verkställs.

Eldsjäls etiska placeringskriterier

Eldsjäl Fond AB har en etisk placeringspolicy som innebär att fondernas tillgångar inte placeras i bolag vars omsättning från verksamhet

- inom alkohol- eller tobaksområdet uppgår till 1 procent eller mer,
- inom försvarsområdet uppgår till 5 procent eller mer.

Vill du läsa den etiska placeringspolicyen i sin helhet finns den på vår hemsida. Du kan också kontakta fondbolaget för att få den skickad till dig.

Fondernas riskprofil

Eldsjäl Sverigefond och Eldsjäl Gåvofond

Fonderna placerar i företag vars aktier är noterade i Sverige. Fokuseringen på den svenska marknaden ökar fondens risk i jämförelse med de fonder som investerar över flera regioner. Då Sverige kan anses vara en mogen marknad, dvs. väl utvecklad och genomlyst, är fondernas risknivå lägre än för de fonder som placerar på omogna marknader som befinner sig i ett tidigt utvecklingskede. Placeringarnas spridning över flera branscher reducerar fondernas risk i jämförelse med fonder som investerar enbart i en specifik bransch. Mot bakgrund av detta bör man ha en sparhorisont på minst fem år.

Eldsjäl Biståndsfond

Fonden är en blandfond som placerar i nordiska aktier samt i räntebärande instrument. Fokuseringen på den nordiska marknaden ökar fondens risk i jämförelse med de fonder som investerar över flera regioner. Då Norden kan anses vara en mogen marknad, dvs. väl utvecklad och genomlyst, är fondens risknivå lägre än för de fonder som placerar på omogna marknader som befinner sig i ett tidigt utvecklingskede.

Fondens förvaltare har möjligheten att omfördela mellan aktier och räntebärande papper vilket ger en god möjlighet till god tillväxt och stabilitet. Andelen aktier är dock relativt stor i fonden och därmed bör man ha en sparhorisont på minst fem år.

Jämförelseindex

Ett index visar den genomsnittliga utvecklingen på den marknad där det handlas med liknande värdepapper som fonden äger. Varje fond jämför sig mot ett index som stämmer med fondens placeringsinriktning.

Eldsjäl Sverigefond och Eldsjäl Gåvofond

Eldsjäl Sverigefond och Eldsjäl Gåvofond har Affärsvärldens Generalindex (AFGX) som jämförelseindex.

Eldsjäl Biståndsfond

Eldsjäl Biståndsfond har ett jämförelseindex som är sammansatt av två index för att spegla fondens möjlighet att placera i nordiska aktier samt svenska räntebärande papper. Dessa index med indexens respektive viktning inom parentes är:

- OMX Nordic Large Cap (80%)
- Handelsbankens Obligationsindex (20%)

Fondbestämmelser

Eldsjäl Sverigefond

§ 1 Fondens rättsliga ställning

Värdepappersfondens namn är Eldsjäl Sverigefond, nedan kallad fonden. Fonden är en värdepappersfond enligt lagen (2004:46) om investeringsfonder.

Fondförmögenheten ägs av fondandelsägarna gemensamt. Varje fondandel medför lika rätt till den egendom som ingår i fonden.

Fonden kan inte förvärva rättigheter eller ta på sig skyldigheter. Det fondbolag som anges i § 2 företräder andelsägarna i frågor som rör värdepappersfonden, beslutar om den egendom som ingår i fonden samt utövar de rättigheter som härrör ur egendomen.

Verksamheten bedrivs enligt dessa fondbestämmelser, bolagsordningen för fondbolaget, lagen (2004:46) om investeringsfonder och övriga tillämpliga författningar.

§ 2 Fondförvaltare

Fonden förvaltas av Eldsjäl Fond AB, org.nr 556530-7278, nedan kallat fondbolaget.

§ 3 Förvaringsinstitut och dess uppgifter

Förvaringsinstitut för fondens tillgångar är Swedbank AB (publ), org.nr 502017-7753.

Förvaringsinstitutet skall verkställa Fondbolagets beslut avseende fonden samt ta emot och förvara fondens tillgångar. Därtill kontrollerar förvaringsinstitutet att de beslut avseende fonden som fondbolaget fattat inte strider mot bestämmelserna i lagen om investeringsfonder eller dessa fondbestämmelser.

§ 4 Fondens karaktär

Fonden är en aktiefond som till minst 90 procent investerar i aktier noterade vid svensk börs eller marknadsplats och företrädesvis i de större bolagen på Stockholmsbörsen.

Fondens finansiella målsättning är att uppnå hög avkastning på lång sikt.

Fonden har en etisk inriktning och avstår därför från att investera i företag vars omsättning från verksamhet

- inom alkohol- eller tobaksområdet uppgår till 1 procent eller mer,
- inom försvarsområdet uppgår till 5 procent eller mer.

§ 5 Fondens placeringsinriktning

Fonden får placera sina medel i fondpapper och fondandelar.

Med fondpapper avses dels aktier och aktierelaterade fondpapper, dels räntebärande fondpapper.

Fonden har en bred placeringsinriktning, vilket betyder att den placerar i olika branscher i företag som är noterade företrädesvis vid Stockholmsbörsen, med

undantag av sådana företag som omfattas av sista stycket i § 4.

Minst 90 procent av fondens tillgångar skall placeras i aktier och aktierelaterade fondpapper.

Fonden får placera i penningmarknadsinstrument.

§ 6 Börser och marknadsplatser

Fondens handel med fondpapper och penningmarknadsinstrument skall ske på börser, auktoriserade marknadsplatser och andra reglerade marknader öppna för allmänheten, som står under tillsyn av myndighet eller annat behörigt organ. Handel får ske på sådana reglerade marknader i länder inom EU och EFTA.

§ 7 Särskild placeringsinriktning

För att skydda värdet av fondens underliggande tillgångar och i syfte att begränsa förvaltningskostnaderna (effektivisering av förvaltningen) får fonden använda derivatinstrument. Handel med dessa derivatinstrument skall ske på för marknaden sedvanliga villkor och endast i begränsad omfattning.

Fonden avser ej ägna sig åt s k blankning, ej heller ingå swapavtal eller andra likartade avtal.

Fonden får inte placera i OTC-derivat, onoterade fondpapper eller i onoterade fondandelar.

§ 8 Värdering

Värdet per fondandel utgörs av fondens värde delat med totala antalet fondandelar. Andelarna i fonden skall vara lika stora.

Fondens värde beräknas genom att från tillgångarna avdrages de skulder som avser fonden, vari ingår bland annat ej debiterade skatter enligt fondbolagets bestämmande samt de avgifter som framgår av § 11 nedan.

Fondens tillgångar utgörs av

- finansiella instrument, vilka värderas med ledning av gällande marknadsvärde. Om sådant marknadsvärde inte kan erhållas eller är missvisande enligt fondbolagets bedömning, får finansiella instrument upptas till det värde som fondbolaget på objektiv grund bestämmer,
- likvida medel,
- upplupna räntor,
- upplupna utdelningar,
- ej likviderade försäljningar,
- övriga fordringar avseende fonden.

Fondens skulder utgörs av

- ersättning till fondbolaget,
- ej likviderade köp,
- skatteskulder,
- övriga skulder avseende fonden.

Värdet per fondandel skall av fondbolaget fastställas varje bankdag.

§ 9 Försäljning och inlösen av fondandelar

Fondandelar säljes och löses in av fondbolaget. Försäljning (andelsägares köp) och inlösen av fondandelar kan ske varje bankdag.

Begäran om försäljning görs genom att belopp inbetalas till fondbolagets bankgiro- eller plusgirokonto.

Begäran om inlösen av fondandel görs skriftligen eller via fax till fondbolaget eller, efter särskild överenskommelse, via e-post. Begäran om inlösen skall vara skriftlig och, förutom vid användning av datamedia, egenhändigt undertecknad av andelsägaren.

Begäran som kommit fondbolaget tillhanda senast klockan 12.00 verkställs samma dag. Om begäran kommer fondbolaget tillhanda efter klockan 12.00 har fondbolaget rätt att verkställa begäran antingen samma bankdag eller nästkommande bankdag.

Måste medel för inlösen anskaffas genom försäljning av värdepapper, skall sådan försäljning ske och inlösen verkställas så snart möjligt. Skulle en försäljning väsentligt kunna missgynna övriga andelsägares intresse, får fondbolaget efter anmälan till Finansinspektionen avvakta med försäljningen.

Vid inlösen av fondandelar utbetalas likviden senast tre (3) bankdagar efter det att inlösen har verkställts.

Fondandelens pris vid försäljning och inlösen fastställs vid slutet av den bankdag som försäljning eller inlösen verkställs. Försäljning och inlösen sker därmed till en kurs som inte är känd för andelsägaren vid tillfället för begäran om försäljning respektive inlösen.

Begäran om inlösen får återkallas endast med fondbolagets medgivande.

Priset vid försäljning av fondandel (andelsägares köp) skall vara fondandelsvärdet den dag försäljningen sker. Inlösenpriset för fondandel skall vara fondandelsvärdet den dag inlösen sker efter avdrag för eventuell inlösenavgift. Fondandelsvärdet offentliggörs på fondbolagets hemsida (www.eldsjal.se) och i ett antal tidningar genom Fondbolagens Förenings försorg.

§ 10 Stängning av fonden vid extraordinära förhållanden

Fonden kan stängas för försäljning och inlösen om sådana extraordinära förhållanden har inträffat som medför att en värdering av fondens tillgångar inte kan göras på ett sätt som säkerställer fondandelsägarnas lika rätt.

§ 11 Avgifter och ersättning

Ur fondens medel skall ersättning betalas till fondbolaget för dess förvaltning av fonden, till förvaringsinstitutet och Finansinspektionen, samt till de av bolagsstämman och tillsynsmyndigheten utsedda revisorerna. Den sammanlagda ersättningen får utgå med ett belopp motsvarande högst 1,6 procent per

är av fondens värde och betalas efter utgången av varje månad. Ersättningen beräknas dagligen med 1/365-del.

Courtage och andra kostnader samt skatt vid fondens köp och försäljning av finansiella instrument belastas fonden.

§ 12 Utdelning

Fonden kan lämna utdelning i syfte att överföra beskattningen av fondens avkastning till andelsägarna, varigenom avkastningen ej blir beskattad i två led. Fondbolaget beslutar om utdelning till andelsägarna för varje räkenskapsår.

Utdelning sker under mars månad året efter räkenskapsåret och tillkommer andelsägare som på av fondbolaget fastställd utdelningsdag är registrerad för fondandel.

Fondens utdelningsbara resultat beräknas på följande sätt:

- eventuellt kvarstående utdelningsbart belopp sedan tidigare år
 - fondens skattepliktiga resultat, beräknat som;
 - fondens resultat för räkenskapsåret, sedan
 - avdrag gjorts för realiserade och orealiserade vinster på aktier och aktierelaterade finansiella instrument under räkenskapsåret,
 - tillägg gjorts för realiserade och orealiserade förluster på aktier och aktierelaterade finansiella instrument under räkenskapsåret,
 - tillägg gjorts av ett belopp motsvarande den schablonberäknade skattemässiga intäkten av marknadsvärdet på aktier och aktierelaterade finansiella instrument vid räkenskapsårets början,
 - justering gjorts för orealiserade värdeförändringar på andra finansiella instrument än aktier och aktierelaterade finansiella instrument,
 - avdrag gjorts för ej skattepliktiga intäkter,
 - tillägg gjorts för ej avdragsgilla kostnader.
- minskat med ett erforderligt belopp för att medge avräkning för utländsk skatt.

Summan av ovanstående får ökas med upplupen utdelning som har inbetalts vid andelsförsäljning och minskas med upplupen utdelning som har utbetalats vid andelsinlösen.

För på fondandel belöpande utdelning skall fondbolaget, efter avdrag för preliminär skatt, förvärva nya fondandelar för den andelsägares räkning, som på av fondbolaget fastställd dag är registrerad för fondandelen.

§ 13 Fondens räkenskapsår

Fondens räkenskapsår är kalenderår.

§ 14 Halvårsredogörelse och årsberättelse, samt ändring av fondbestämmelserna

Fondbolaget skall lämna en halvårsredogörelse för räkenskapsårets sex första månader inom två månader från halvårets utgång samt en

årsberättelse om fonden inom fyra månader från räkenskapsårets utgång. Handlingarna skall kostnadsfritt sändas till andelsägare som begär det samt finnas tillgänglig hos fondbolaget och förvaringsinstitutet.

Ändring av fondbestämmelserna får endast ske genom beslut av fondbolagets styrelse, och skall underställas Finansinspektionen för godkännande. Sedan ändring godkänts skall beslutet finnas tillgängligt hos fondbolaget och förvaringsinstitutet samt tillkännages på sätt som Finansinspektionen anvisar.

§ 15 Pantsättning och överlåtelse

Pantsättning av fondandel skall skriftligen anmälas till fondbolaget. Anmälan skall ange fondandelsägare, panthavare, vilka andelar som omfattas av pantsättningen och eventuella begränsningar av pantsättningens omfattning. Andelsägare skall skriftligen underrättas om att fondbolaget gjort en anteckning om pantsättningen i registret över andelsägare.

Pantsättningen upphör när panthavaren skriftligen meddelat fondbolaget härom. När pantsättningen upphört borttages uppgiften om pantsättningen.

Fondbolaget äger rätt till ersättning av andelsägaren för registreringen.

§ 16 Ansvarsbegränsning

Varje fondandelsägare bör i detalj ha studerat de i faktabladet och informationsbroschyren beskrivna riskerna som är förknippade med de finansiella instrument som fonden investerar i.

Nedan uppräknade ansvarsbegränsningar för fondbolaget gäller även förvaringsinstitutet.

Fondbolaget ansvarar inte för skada som beror av lagbud, myndighets åtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet, exempelvis data- eller telefel. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om fondbolaget är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd.

Skada som uppkommer i andra fall skall inte ersättas av fondbolaget om normal aktsamhet iakttagits.

Fondbolaget ansvarar inte i något fall för indirekt skada och ansvarar inte heller för skada som förorsakas av depåbank eller annan uppdragstagare som fondbolaget med tillbörlig omsorg anlitat. Fondbolaget ansvarar inte heller för skada som kan uppkomma i anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot fondbolaget.

Föreligger hinder för fondbolaget att vidta åtgärd på grund av omständighet som anges i andra stycket, får åtgärden skjutas upp till dess hindret upphört. Om fondbolaget till följd av sådan omständighet är förhindrat att verkställa eller ta emot betalning skall fondbolaget inte vara skyldigt att betala dröjsmålsränta.

Oavsett ovanstående gäller alltid 2 kap 21 § lagen (2004:46) om investeringsfonder.

Fondbestämmelser Eldsjäl Gåvofond

§ 1 Fondens rättsliga ställning

Värdepappersfondens namn är Eldsjäl Gåvofond, nedan kallad fonden. Fonden är en värdepappersfond enligt lagen (2004:46) om investeringsfonder.

Fondförmögenheten ägs av fondandelsägarna gemensamt. Varje fondandel medför lika rätt till den egendom som ingår i fonden.

Fonden kan inte förvärva rättigheter eller ta på sig skyldigheter. Det fondbolag som anges i § 2 företräder andelsägarna i frågor som rör värdepappersfonden, beslutar om den egendom som ingår i fonden samt utövar de rättigheter som härrör ur egendomen.

Verksamheten bedrivs enligt dessa fondbestämmelser, bolagsordningen för fondbolaget, lagen (2004:46) om investeringsfonder och övriga tillämpliga författningar.

§ 2 Fondförvaltare

Fonden förvaltas av Eldsjäl Fond AB, org.nr 556530-7278, nedan kallat fondbolaget.

§ 3 Förvaringsinstitut och dess uppgifter

Förvaringsinstitut för fondens tillgångar är Swedbank AB (publ), org.nr 502017-7753.

Förvaringsinstitutet skall verkställa Fondbolagets beslut avseende fonden samt ta emot och förvara fondens tillgångar. Därtill kontrollerar förvaringsinstitutet att de beslut avseende fonden som fondbolaget fattat inte strider mot bestämmelserna i lagen om investeringsfonder eller dessa fondbestämmelser.

§ 4 Fondens karaktär

Fonden är en aktiefond som till minst 90 procent investerar i aktier noterade vid svensk börs eller marknadsplats och företrädesvis i de större bolagen på Stockholmsbörsen.

Fondens finansiella målsättning är att uppnå hög avkastning på lång sikt.

Fonden har en etisk inriktning och avstår därför från att investera i företag vars omsättning från verksamhet

- inom alkohol- eller tobaksområdet uppgår till 1 procent eller mer,
- inom försvarsområdet uppgår till 5 procent eller mer.

§ 5 Fondens placeringsinriktning

Fonden får placera sina medel i fondpapper och fondandelar. Med fondpapper avses dels aktier och aktierelaterade fondpapper, dels räntebärande fondpapper.

Fonden har en bred placeringsinriktning, vilket betyder att den placerar i olika branscher i företag som är noterade företrädesvis vid Stockholmsbörsen, med undantag av sådana företag som omfattas av sista stycket i § 4.

Minst 90 procent av fondens tillgångar skall placeras i aktier och aktierelaterade fondpapper.

Fonden får placera i penningmarknadsinstrument.

§ 6 Börser och marknadsplatser

Fondens handel med fondpapper och penningmarknadsinstrument skall ske på börser, auktoriserade marknadsplatser och andra reglerade marknader öppna för allmänheten, som står under tillsyn av myndighet eller annat behörigt organ. Handel får ske på sådana reglerade marknader i länder inom EU och EFTA.

§ 7 Särskild placeringsinriktning

För att skydda värdet av fondens underliggande tillgångar och i syfte att begränsa förvaltningskostnaderna (effektivisering av förvaltningen) får fonden använda derivatinstrument. Handel med dessa derivatinstrument skall ske på för marknaden sedvanliga villkor och endast i begränsad omfattning.

Fonden avser ej ägna sig åt s k blankning, ej heller ingå swapavtal eller andra likartade avtal.

Fonden får inte placera i OTC-derivat, onoterade fondpapper eller i onoterade fondandelar.

§ 8 Värdering

Värdet per fondandel utgörs av fondens värde delat med totala antalet fondandelar. Andelarna i fonden skall vara lika stora.

Fondens värde beräknas genom att från tillgångarna avdrages de skulder som avser fonden, vari ingår bland annat ej debiterade skatter enligt fondbolagets bestämmande samt de avgifter som framgår av § 11 nedan.

Fondens tillgångar utgörs av

- finansiella instrument, vilka värderas med ledning av gällande marknadsvärde. Om sådant marknadsvärde inte kan erhållas eller är missvisande enligt fondbolagets bedömning, får finansiella instrument upptas till det värde som fondbolaget på objektiv grund bestämmer,
- likvida medel,
- upplupna räntor,
- upplupna utdelningar,
- ej likviderade försäljningar,
- övriga fordringar avseende fonden.

Fondens skulder utgörs av

- ersättning till fondbolaget,
- ej likviderade köp,
- skatteskulder,
- övriga skulder avseende fonden.

Värdet per fondandel skall av fondbolaget fastställas varje bankdag.

§ 9 Försäljning och inlösen av fondandelar

Fondandelar säljes och löses in av fondbolaget. Försäljning (andelsägares köp) och inlösen av fondandelar kan ske varje bankdag.

Begäran om försäljning görs genom att belopp inbetalas till fondbolagets bankgiro- eller plusgirokonto.

Begäran om inlösen av fondandel görs skriftligen eller via fax till fondbolaget eller, efter särskild överenskommelse, via e-post. Begäran om inlösen skall vara skriftlig och, förutom vid användning av datamedia, egenhändigt undertecknad av andelsägaren.

Begäran som kommit fondbolaget tillhanda senast klockan 12.00 verkställs samma dag. Om begäran kommer fondbolaget tillhanda efter klockan 12.00 har fondbolaget rätt att verkställa begäran antingen samma bankdag eller nästkommande bankdag.

Måste medel för inlösen anskaffas genom försäljning av värdepapper, skall sådan försäljning ske och inlösen verkställas så snart möjligt. Skulle en försäljning väsentligt kunna missgynna övriga andelsägares intresse, får fondbolaget efter anmälan till Finansinspektionen avvakta med försäljningen.

Vid inlösen av fondandelar utbetalas likviden senast tre (3) bankdagar efter det att inlösen har verkställts.

Fondandelens pris vid försäljning och inlösen fastställs vid slutet av den bankdag som försäljning eller inlösen verkställs. Försäljning och inlösen sker därmed till en kurs som inte är känd för andelsägaren vid tillfället för begäran om försäljning respektive inlösen.

Begäran om inlösen får återkallas endast med fondbolagets medgivande.

Priset vid försäljning av fondandel (andelsägares köp) skall vara fondandelsvärdet den dag försäljningen sker. Inlösenpriset för fondandel skall vara fondandelsvärdet den dag inlösen sker efter avdrag för eventuell inlösenavgift. Fondandelsvärdet offentliggörs på fondbolagets hemsida (www.eldsjal.se) och i ett antal tidningar genom Fondbolagens Förenings försorg.

§ 10 Stängning av fonden vid extraordinära förhållanden

Fonden kan stängas för försäljning och inlösen om sådana extraordinära förhållanden har inträffat som medför att en värdering av fondens tillgångar inte kan göras på ett sätt som säkerställer fondandelsägarnas lika rätt.

§ 11 Avgifter och ersättning

Ur fondens medel skall ersättning betalas till fondbolaget för dess förvaltning av fonden, till förvaringsinstitutet och Finansinspektionen, samt till de av bolagsstämman och tillsynsmyndigheten utsedda revisorerna. Den sammanlagda ersättningen får utgå med ett belopp motsvarande högst 1,6 procent per år av fondens värde och betalas efter utgången

av varje månad. Ersättningen beräknas dagligen med 1/365-del.

Courtage och andra kostnader samt skatt vid fondens köp och försäljning av finansiella instrument belastas fonden.

§ 12 Utdelning

Fonden utbetalar årligen ett belopp motsvarande 2 procent av fondens värde vid utgången av det närmast föregående kalenderåret till Föreningslivets Samarbetsorgan för Fond- och Sparfrågor, FSFS. Utbetalningen sker under mars månad. Andelsägare kan till fondbolaget ange önskemål om hur FSFS i överenskommelse med vad som anges i dess stadgar skall understödja ideella organisationers verksamhet.

Fonden kan även lämna utdelning i syfte att överföra beskattningen av fondens avkastning till andelsägarna, varigenom avkastningen ej blir beskattad i två led. Fondbolaget beslutar om utdelning till andelsägarna för varje räkenskapsår.

Utdelning sker under mars månad året efter räkenskapsåret och tillkommer andelsägare som på av fondbolaget fastställd utdelningsdag är registrerad för fondandel.

Fondens utdelningsbara resultat beräknas på följande sätt:

- eventuellt kvarstående utdelningsbart belopp sedan tidigare år
- fondens skattepliktiga resultat, beräknat som;
- fondens resultat för räkenskapsåret, sedan
- avdrag gjorts för realiserade och orealiserade vinster på aktier och aktierelaterade finansiella instrument under räkenskapsåret,
- tillägg gjorts för realiserade och orealiserade förluster på aktier och aktierelaterade finansiella instrument under räkenskapsåret,
- tillägg gjorts av ett belopp motsvarande den schablonberäknade skattemässiga intäkten av marknadsvärdet på aktier och aktierelaterade finansiella instrument vid räkenskapsårets början,
- justering gjorts för orealiserade värdeförändringar på andra finansiella instrument än aktier och aktierelaterade finansiella instrument,
- avdrag gjorts för ej skattepliktiga intäkter,
- tillägg gjorts för ej avdragsgilla kostnader.

– minskat med ett erforderligt belopp för att medge avräkning för utländsk skatt.

Summan av ovanstående får ökas med upplupen utdelning som har inbetalts vid andelsförsäljning och minskas med upplupen utdelning som har utbetalats vid andelsinlösen.

För på fondandel belöpande utdelning skall fondbolaget, efter avdrag för preliminär skatt, förvärva nya fondandelar för den andelsägares

räkning, som på av fondbolaget fastställd dag är registrerad för fondandelen.

§ 13 Fondens räkenskapsår

Fondens räkenskapsår är kalenderår.

§ 14 Halvårsredogörelse och årsberättelse, samt ändring av fondbestämmelserna

Fondbolaget skall lämna en halvårsredogörelse för räkenskapsårets sex första månader inom två månader från halvårets utgång samt en årsberättelse om fonden inom fyra månader från räkenskapsårets utgång. Handlingarna skall kostnadsfritt sändas till andelsägare som begär det samt finnas tillgänglig hos fondbolaget och förvaringsinstitutet.

Ändring av fondbestämmelserna får endast ske genom beslut av fondbolagets styrelse, och skall underställas Finansinspektionen för godkännande. Sedan ändring godkänts skall beslutet finnas tillgängligt hos fondbolaget och förvaringsinstitutet samt tillkännages på sätt som Finansinspektionen anvisar.

§ 15 Pantsättning och överlåtelse

Pantsättning av fondandel skall skriftligen anmälas till fondbolaget. Anmälan skall ange fondandelsägare, panthavare, vilka andelar som omfattas av pantsättningen och eventuella begränsningar av pantsättnings omfattning. Andelsägare skall skriftligen underrättas om att fondbolaget gjort en anteckning om pantsättningen i registret över andelsägare.

Pantsättningen upphör när panthavaren skriftligen meddelat fondbolaget härom. När pantsättningen upphört borttages uppgiften om pantsättningen.

Fondbolaget äger rätt till ersättning av andelsägaren för registreringen.

§ 16 Ansvarsbegränsning

Varje fondandelsägare bör i detalj ha studerat de i faktabladet och informationsbroschyren beskrivna riskerna som är förknippade med de finansiella instrument som fonden investerar i.

Nedan uppräknade ansvarsbegränsningar för fondbolaget gäller även förvaringsinstitutet.

Fondbolaget ansvarar inte för skada som beror av lagbud, myndighets åtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet, exempelvis data- eller telefel. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om fondbolaget är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd.

Skada som uppkommer i andra fall skall inte ersättas av fondbolaget om normal aktsamhet iakttagits.

Fondbolaget ansvarar inte i något fall för indirekt skada och ansvarar inte heller för skada som förorsakas av depåbank eller annan uppdragstagare som fondbolaget med tillbörlig omsorg anlitar. Fondbolaget ansvarar inte heller för skada som kan uppkomma i anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot fondbolaget.

Föreligger hinder för fondbolaget att vidta åtgärd på grund av omständighet som anges i andra stycket, får åtgärden skjutas upp till dess hindret upphört. Om fondbolaget till följd av sådan omständighet är förhindrat att verkställa eller ta emot betalning skall fondbolaget inte vara skyldigt att betala dröjsmålsränta.

Oavsett ovanstående gäller alltid 2 kap 21 § lagen (2004:46) om investeringsfonder.

Fondbestämmelser Eldsjäl Biståndsfond

§ 1 Fondens rättsliga ställning

Värdepappersfondens namn är Eldsjäl Biståndsfond, nedan kallad fonden. Fonden är en värdepappersfond enligt lagen (2004:46) om investeringsfonder.

Fondförmögenheten ägs av fondandelsägarna gemensamt. Varje fondandel medför lika rätt till den egendom som ingår i fonden.

Fonden kan inte förvärva rättigheter eller ta på sig skyldigheter. Det fondbolag som anges i § 2 företräder andelsägarna i frågor som rör värdepappersfondens, beslutar om den egendom som ingår i fonden samt utövar de rättigheter som härrör ur egendomen.

Verksamheten bedrivs enligt dessa fondbestämmelser, bolagsordningen för fondbolaget, lagen (2004:46) om investeringsfonder och övriga tillämpliga författningar.

§ 2 Fondförvaltare

Fonden förvaltas av Eldsjäl Fond AB, org.nr 556530-7278, nedan kallat fondbolaget.

§ 3 Förvaringsinstitut och dess uppgifter

Förvaringsinstitut för fondens tillgångar är Swedbank AB (publ), org.nr 502017-7753.

Förvaringsinstitutet skall verkställa Fondbolagets beslut avseende fonden samt ta emot och förvara fondens tillgångar. Därtill kontrollerar förvaringsinstitutet att de beslut avseende fonden som fondbolaget fattat inte strider mot bestämmelserna i lagen om investeringsfonder eller dessa fondbestämmelser.

§ 4 Fondens karaktär

Fonden är en s k blandfond som investerar i svenska och utländska aktier och aktierelaterade instrument såväl som räntebärande finansiella instrument med undantag av sparobligationer utfärdade av svenska staten. Investeringarna skall ske i branscher och företag som på lång sikt bedöms ha bäst förutsättningar för en god värdetillväxt och en god avkastning.

Fondens finansiella målsättning är att uppnå hög avkastning på lång sikt, med iakttagande av god riskspridning.

Fonden har en etisk inriktning och avstår därför från att investera i företag vars omsättning från verksamhet

- inom alkohol- eller tobaksområdet uppgår till 1 procent eller mer,
- inom försvarsområdet uppgår till 5 procent eller mer.

§ 5 Fondens placeringsinriktning

Fonden får placera sina medel i fondpapper och fondandelar.

Med fondpapper avses dels aktier och aktierelaterade fondpapper, dels räntebärande fondpapper.

Fonden har en bred placeringsinriktning, vilket betyder att den investerar i olika branscher i företag som är noterade vid börser, auktoriserade marknadsplatser och andra reglerade marknader inom EU och EFTA samt i Australien, Hong Kong, Japan, Canada, Singapore och USA. Handel kan dessutom ske vid fondbörserna i Buenos Aires (Argentina), Sao Paulo (Brasilien), Santiago (Chile), Makati och Manila (Filippinerna), Bombay (Indien), Jakarta (Indonesien), Tel Aviv (Israel), Shanghai och Shenzhen (Kina), Seoul (Korea), Kuala Lumpur (Malaysia), Mexico City (Mexico), Wellington (Nya Zeeland), Johannesburg (Sydafrika), Taipei (Taiwan), Bangkok (Thailand), Istanbul (Turkiet) och Caracas (Venezuela).

Fonden investerar inte i onoterade aktier vilka ej handlas på reglerade marknadsplatser och inte heller i sådana företag som omfattas av sista stycket i § 4.

Fonden får placera i penningmarknadsinstrument.

§ 6 Börser och marknadsplatser

Fondens handel med fondpaper och penningmarknadsinstrument skall ske på börser, auktoriserade marknadsplatser och andra reglerade marknader öppna för allmänheten, som står under tillsyn av myndighet eller annat behörigt organ. Handel får ske på sådana reglerade marknader i länder inom EU och EFTA samt i Australien, Hong Kong, Japan, Canada, Singapore och USA. Handel kan dessutom ske vid fondbörserna i Buenos Aires (Argentina), Sao Paulo (Brasilien), Santiago (Chile), Makati och Manila (Filippinerna), Bombay (Indien), Jakarta (Indonesien), Tel Aviv (Israel), Shanghai och Shenzhen (Kina), Seoul (Korea), Kuala Lumpur (Malaysia), Mexico City (Mexico), Wellington (Nya Zeeland), Johannesburg (Sydafrika), Taipei (Taiwan), Bangkok (Thailand), Istanbul (Turkiet) och Caracas (Venezuela).

§ 7 Särskild placeringsinriktning

För att skydda värdet av fondens underliggande tillgångar och i syfte att begränsa förvaltningskostnaderna (effektivisering av förvaltningen) får fonden använda derivatinstrument. Handel med dessa derivatinstrument skall ske på för marknaden sedvanliga villkor och endast i begränsad omfattning.

Fonden avser ej ägna sig åt s k blankning, ej heller ingå swapavtal eller andra likartade avtal.

Fonden får inte placera i OTC-derivat, onoterade fondpaper eller i onoterade fondandelar.

§ 8 Värdering

Värdet per fondandel utgörs av fondens värde delat med totala antalet fondandelar. Andelarna i fonden skall vara lika stora.

Fondens värde beräknas genom att från tillgångarna avdrages de skulder som avser fonden, vari ingår bland annat ej debiterade

skatter enligt fondbolagets bestämmande samt de avgifter som framgår av § 11 nedan.

Fondens tillgångar utgörs av:

- finansiella instrument, vilka värderas med ledning av gällande marknadsvärde. Om sådant marknadsvärde inte kan erhållas eller är missvisande enligt fondbolagets bedömning, får finansiella instrument upptas till det värde som fondbolaget på objektiv grund bestämmer,
- likvida medel,
- upplupna räntor,
- upplupna utdelningar,
- ej likviderade försäljningar,
- övriga fordringar avseende fonden.

Fondens skulder utgörs av:

- ersättning till fondbolaget,
- ej likviderade köp,
- skatteskulder,
- övriga skulder avseende fonden.

Värdet per fondandel skall av fondbolaget fastställas varje bankdag.

§ 9 Försäljning och inlösen av fondandelar

Fondandelar säljes och löses in av fondbolaget. Försäljning (andelsägares köp) och inlösen av fondandelar kan ske varje bankdag.

Begäran om försäljning görs genom att belopp inbetalas till fondbolagets bankgiro- eller plusgirokonto.

Begäran om inlösen av fondandel görs skriftligen eller via fax till fondbolaget eller, efter särskild överenskommelse, via datamedia. Begäran om inlösen skall vara skriftlig och, förutom vid användning av datamedia, egenhändigt undertecknad av andelsägaren.

Begäran som kommit fondbolaget tillhanda senast klockan 12.00 verkställs samma dag. Om begäran kommer fondbolaget tillhanda efter klockan 12.00, har fondbolaget rätt att verkställa begäran antingen samma bankdag eller nästkommande bankdag.

Måste medel för inlösen anskaffas genom försäljning av värdepapper, skall sådan försäljning ske och inlösen verkställas så snart möjligt. Skulle en försäljning väsentligt kunna missgynna övriga andelsägares intresse, får fondbolaget efter anmälan till Finansinspektionen avvakta med försäljningen.

Vid inlösen av fondandelar utbetalas likviden senast tre (3) bankdagar efter det att inlösen har verkställts.

Fondandelens pris vid försäljning och inlösen fastställs vid slutet av den bankdag som försäljning eller inlösen verkställs. Försäljning och inlösen sker därmed till en kurs som inte är känd för andelsägaren vid tillfället för begäran om försäljning respektive inlösen.

Begäran om inlösen får återkallas endast med fondbolagets medgivande.

Priset vid försäljning av fondandel (andelsägares köp) skall vara fondandelsvärdet den dag försäljningen sker. Inlösenpriset för fondandel skall vara fondandelsvärdet den dag inlösen sker efter avdrag för eventuell inlösenavgift. Fondandelsvärdet offentliggörs på fondbolagets hemsida (www.eldsjal.se) och i ett antal tidningar genom Fondbolagens Förenings försorg.

§ 10 Stängning av fonden vid extraordinära förhållanden

Fonden kan stängas för försäljning och inlösen om sådana extraordinära förhållanden har inträffat som medför att en värdering av fondens tillgångar inte kan göras på ett sätt som säkerställer fondandelsägarnas lika rätt.

§ 11 Avgifter och ersättning

Ur fondens medel skall ersättning betalas till fondbolaget för dess förvaltning av fonden, med högst 1,5 procent. Ersättningen beräknas dagligen med 1/365-del. Ur fondens medel skall ersättning även betalas till förvaringsinstitutet och Finansinspektionen, samt till de av bolagsstämman och tillsynsmyndigheten utsedda revisorerna, med högst 0,3 procent. Den sammanlagda ersättningen till fondbolaget får sålunda utgå med ett belopp motsvarande högst 1,8 procent per år av fondens värde och betalas efter utgången av varje månad.

Courtage och andra kostnader samt skatt vid fondens köp och försäljning av finansiella instrument belastas fonden.

§ 12 Utdelning

Fonden utbetalar årligen ett belopp motsvarande 2 procent av fondens värde vid utgången av det närmast föregående kalenderåret till följande organisationer:

- a, Caritas Sverige
- b, Stiftelsen Farbror Eriks barn- och hjälpverksamhet, Erikshjälpen
- c, Samfundet Frälsningsarmén
- d, Individuell Människohjälp - IM
- e, Lions Clubs International, Multipeldistrikt 101, Sverige
- f, Stiftelsen Svenska Journalens Läkarmission och Hjälpverksamhet, ("Läkarmissionen")
- g, Föreningen Läkarbanken, ("Rotarys Läkarbank")
- h, Svenska UNICEF-kommittén
- i, IOGT-NTO-rörelsens Internationella Institut
- j, Svenska Missionskyrkans biståndsverksamhet.

Utbetalningen sker under mars månad. Andelsägare kan till fondbolaget ange vilken organisation som skall uppbära utdelning som belöper på fondandelsinnehavet. Om andelsägaren inte uttryckt önskemål eller innehavet

av annan anledning inte kan härledas till en speciell organisation skall utdelning som belöper på dessa andelar fördelas lika mellan ovan angivna organisationer.

Skulle fondens skattepliktiga intäkter, efter avdrag för avdragsgilla kostnader, överstiga 2% av fondens värde vid utgången av det närmast föregående kalenderåret kan resterande belopp, i den omfattning Fondbolaget beslutar, under mars månad, utdelas till fondandelsägare, efter avdrag för eventuella skatter, i form av nya andelar. Varje fondandelsägare skall härvid erhålla det ytterligare antal andelar som svarar mot det belopp som tillkommer honom eller henne. Utdelning tillkommer andelsägare som på av fondbolaget fastställd utdelningsdag är registrerad för fondandel.

Fondens utdelningsbara resultat beräknas på följande sätt:

- eventuellt kvarstående utdelningsbart belopp sedan tidigare år
 - fondens skattepliktiga resultat, beräknat som;
 - fondens resultat för räkenskapsåret, sedan
 - avdrag gjorts för realiserade och orealiserade vinster på aktier och aktierelaterade finansiella instrument under räkenskapsåret,
 - tillägg gjorts för realiserade och orealiserade förluster på aktier och aktierelaterade finansiella instrument under räkenskapsåret,
 - tillägg gjorts av ett belopp motsvarande den schablonberäknade skattemässiga intäkten av marknadsvärdet på aktier och aktierelaterade finansiella instrument vid räkenskapsårets början,
 - justering gjorts för orealiserade värdeförändringar på andra finansiella instrument än aktier och aktierelaterade finansiella instrument,
 - avdrag gjorts för ej skattepliktiga intäkter,
 - tillägg gjorts för ej avdragsgilla kostnader.
- minskat med ett erforderligt belopp för att medge avräkning för utländsk skatt.

Summan av ovanstående får ökas med upplupen utdelning som har inbetalts vid andelsförsäljning och minskas med upplupen utdelning som har utbetalats vid andelsinlösen.

§ 13 Fondens räkenskapsår

Fondens räkenskapsår är kalenderår.

§ 14 Halvårsredogörelse och årsberättelse, samt ändring av fondbestämmelserna

Fondbolaget skall lämna en halvårsredogörelse för räkenskapsårets sex första månader inom två månader från halvårets utgång samt en årsberättelse om fonden inom fyra månader från räkenskapsårets utgång. Handlingarna skall kostnadsfritt sändas till andelsägare som begär det samt finnas tillgänglig hos fondbolaget och förvaringsinstitutet.

Ändring av fondbestämmelserna får endast ske genom beslut av fondbolagets styrelse, och skall underställas Finansinspektionen för godkännande. Sedan ändring godkänts skall beslutet finnas tillgängligt hos fondbolaget och förvaringsinstitutet samt tillkännages på sätt som Finansinspektionen anvisar.

§ 15 Pantsättning och överlåtelse

Pantsättning av fondandel skall skriftligen anmälas till fondbolaget. Anmälan skall ange fondandelsägare, panthavare, vilka andelar som omfattas av pantsättningen och eventuella begränsningar av pantsättningens omfattning. Andelsägare skall skriftligen underrättas om att fondbolaget gjort en anteckning om pantsättningen i registret över andelsägare.

Pantsättning av andelar kan inte ske om fondandelsägaren är ett försäkringsbolag som placerat försäkringspremier för försäkringstagares räkning eller ett pensionssparinstitut som placerat pensionsmedel för pensionsparares räkning.

Pantsättningen upphör när panthavaren skriftligen meddelat fondbolaget härom. När pantsättningen upphört borttages uppgiften om pantsättningen.

Fondbolaget äger rätt till ersättning av andelsägaren för registreringen.

§ 16 Ansvarsbegränsning

Varje fondandelsägare bör i detalj ha studerat de i faktabladet och informationsbroschyren beskrivna riskerna som är förknippade med de finansiella instrument som fonden investerar i.

Nedan uppräknade ansvarsbegränsningar för fondbolaget gäller även förvaringsinstitutet.

Fondbolaget ansvarar inte för skada som beror av lagbud, myndighets åtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet, exempelvis data- eller telefel. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om fondbolaget är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd.

Skada som uppkommer i andra fall skall inte ersättas av fondbolaget om normal aktsamhet iakttagits.

Fondbolaget ansvarar inte i något fall för indirekt skada och ansvarar inte heller för skada som förorsakas av depåbank eller annan uppdragstagare som fondbolaget med tillbörlig omsorg anlitat. Fondbolaget ansvarar inte heller för skada som kan uppkomma i anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot fondbolaget.

Föreligger hinder för fondbolaget att vidta åtgärd på grund av omständighet som anges i andra stycket, får åtgärden skjutas upp till dess hindret upphört. Om fondbolaget till följd av sådan omständighet är förhindrat att verkställa eller ta emot betalning skall fondbolaget inte vara skyldigt att betala drojmsränta.

Oavsett ovanstående gäller alltid 2 kap 21 § lagen (2004:46) om investeringsfonder.