

Till andelsägarna i Indecap Fondguide Balans

## **Fusion av Indecap Fondguide Balans och Indecap Guide 1**

Information till andelsägare gällande fusion av fonderna Indecap Fondguide Balans och Indecap Guide 1. Fusionen genomförs den 17 oktober 2018.

Indecap Fonder AB arbetar kontinuerligt med att utveckla och förtydliga fondutbudet. Vi jobbar hårt för att dina pengar ska växa, det är också därför som vi hela tiden arbetar med att förbättra utbudet.

### **Bakgrund och syfte med fusionen**

Fonderna Indecap Fondguide Balans och Indecap Guide 1 placerar båda i samma eller liknande typ av tillgångar. Båda fonderna har samma placeringsstrategi. För att effektivisera förvaltningen och minska administrativa kostnader har Indecap därför beslutat att slå samman, fusionera, Indecap Fondguide Balans och Indecap Guide 1 genom en absorption. Datumet för fusionen är 17 oktober 2018 och sista dag för handel i Indecap Fondguide Balans är den 15 oktober 2018. Fusionen kommer inte att påverka förvaltningen eller strategin utan fonden kommer att fortsätta att förvaltas på samma sätt som tidigare och med samma tillgångsfördelning.

### **Vad innebär fusionen för mig som andelsägare i Indecap Fondguide Balans?**

Genom fusionen kommer alla tillgångar och skulder i Indecap Fondguide Balans att föras över till Indecap Guide 1. Indecap Guide 1 har tre andelsklasser A, B och C. Marknadsvärdet av dina fondandelar förs med automatik över till Indecap Guide 1 andelsklass B, du kommer att få andelar för motsvarande värde i Indecap Guide 1 andelsklass B. Överföringen sker helt utan skattekonsekvenser för dig.

#### *Avgifter, arvoden och kostnader*

Fonderna tar inte ut någon insättningsavgift eller uttagsavgift. Transaktionskostnader, som exempelvis courtage, debiteras båda fonderna. De löpande avgifterna och kostnaderna som debiteras fonderna (kostnader som belastar andelsägarnas investerade kapital i fonderna) är således desamma. Du som fondandelsägare bedöms därmed inte påverkas i denna del. Fonderna tillämpar samma högsta förvaltningsavgift vilken får uppgå till högst 2 procent av fondernas värde per år. Den fasta förvaltningsavgiften för Indecap Guide 1 andelsklass B är oförändrad jämfört med Indecap Fondguide Balansandelsklass A och C, 1,30 %.

Fond	Årlig avgift 2017	Förvaltningsavgift
Den överlåtande fonden	2,71%	1,30%
Den mottagande fonden	2,27%	1,30%

För mer information om Indecap Guide 1 andelsklass B ber vi dig att läsa det bifogade faktabladet, där även riskskalan illustreras. Andelsägare kan kostnadsfritt beställa och ta del av det yttrande som upprättats av Fondbolagets revisor avseende fusionen.

### **Behöver jag göra något som andelsägare i Indecap Fondguide Balans?**

Nej, du behöver inte göra någonting alls, vi tar hand om hela processen åt dig. Vid fusionen kommer dina fondandelar i Indecap Fondguide Balans automatiskt att konverteras till fondandelar i Indecap Guide 1 andelsklass B.

Vill du istället lösa in dina andelar eller byta till en annan fond kan du göra det utan kostnad fram till och med 15 oktober 2018 då Indecap Fondguide Balans stängs för handel. En försäljning eller byte till annan fond utlöser dock en realisationsvinst/förlust som du måste ta upp i din deklaration under Inkomst av kapital. Fusionen kommer att ta ett par dagar att genomföra men från och med den 17 oktober 2018 kan du återigen köpa, sälja och byta dina fondandelar i Indecap Guide 1 andelsklass B.

## **Fusionens sannolika konsekvenser för fondandelsägarna**

### **Placeringsinriktning**

Investeringsstrategin i den mottagande fonden är densamma som i den överlåtande fonden. Skillnaden mellan fonderna är att Indecap Guide 1 har normalt 10 procents exponering mot aktiemarknaden, medan Indecap Fondguide Balans har haft ca 10 procents aktieexponering under de senaste åren, vilket är till följd av ett aktivt val av förvaltarna. Däremot har andelsägarna i båda fonderna haft snarlika exponering mot aktiemarknaden samt liknande räntexponering. Indecap Fondguide Balans är en specialfonden med möjlighet att ha en exponering på max 40 procent mot underliggande fond medan Guide 1 begränsas av LVF:s regler om största exponering. Fondguide Balans har inte utnyttjat möjligheten att ha upp till 40 procent i en fond utan den största enskilda fond exponeringen har normalt varit ca 20 procent vilket motsvarar Indecap Guide 1s historiska allokering.

### **Riskenivå och avkastning**

Marknaden som de båda fonderna placerar på är liknande med huvudsakligt inriktning mot den svenska räntemarknaden och fonder exponerade mot denna. Enligt den s.k. syntetiska risk- och avkastningsindikatorn, som redovisas i fondernas faktablad, är avkastningsförväntningen och riskenivån i den överlåtande fonden densamma som den mottagande fonden det vill säga 6 på Riskskalan som går från 1-7 där 1 innebär lägsta förväntade avkastning och risk och klass 7 högsta.

### **Upplupna intäkter**

Eventuellt upplupna intäkter kommer att beräknas och redovisas i enlighet med de redovisningsregler som fonderna tillämpar.

### **Utspädningseffekter**

Fusionen kommer inte att leda till någon utspädningseffekt på resultatet i den övertagande fonden.

### **Ändring av sammansättningen av tillgångar i den övertagande fonden**

Fusionen kommer inte ha någon inverkan på den övertagande fondens sammansättning.

Har du några frågor är du varmt välkommen att kontakta vår kundservice på telefon 08-409 454 00.

Med vänlig hälsning

Johan Svedin

VD Indecap Fonder AB