



Mars 2010

Värdepappersfonden Västernorrlandsfonden

Sverigeregistrerad aktiefond

MÅLSÄTTNING & PLACERINGSINRIKTNING

Fonden är en aktiefond som placerar i svenska och utländska aktier i bolag som uppfyller minst ett av följande kriterier:

1. Att företaget är noterat på någon av Stockholmsbörsens officiella listor.
2. Att företaget har personal anställd i Västernorrland.
3. Att företaget har säte i Västernorrlands län.

Fonden har som målsättning att genom god riskspridning uppnå en långsiktig god avkastning.

Fondens tillgångar ska placeras i svenska eller utländska aktier, överlåtbara värdepapper, utgivna av emittenter eller noterade vid börs, auktoriserad marknadsplats. Minst 50 % av fondens tillgångar skall placeras i bolag som ingår i OMXS30.

Fonden får placera högst 10 % av tillgångarna i fondandelar. Högst 10 % av fondens tillgångar får placeras i överlåtbara värdepapper som avses i 5 kap. 5 § LIF.

Fonden får för att effektivisera förvaltningen använda derivatinstrument, under förutsättning att underliggande tillgångar utgörs av överlåtbara värdepapper eller finansiella index

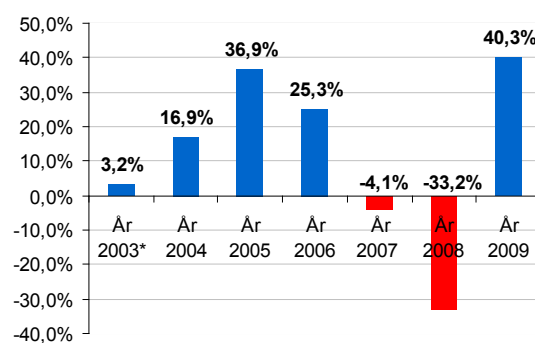
RISK

Sparande i en aktiefond innebär alltid risk för kurssvängningar som kan påverka värdet på fondandelarna. Koncentration till en viss geografisk marknad ökar risken. Investeringar sprids dock på olika branscher vilket minskar risken. Fonden har medelrisk.

De risker som kan förekomma i fonden är marknadsrisk, kreditrisk, likviditetsrisk, valutarisk och koncentrationsrisk. Fonden kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det satsade beloppet. För mer information om fondens risk se fondens informationsbroschyr.

HISTORIK

Genomsnittlig årlig avkastning per 091231. 3 år: 9,98%, 5 år: - 3,38%.



*Avser perioden 031103-031231

VEM PASSAR FONDEN FÖR

Fondens sammansättning kan under vissa perioder medföra stora kurssvängningar. Därför rekommenderas en spartid på minst 5 år. Fonden passar för den som vill ha en viss del av sitt sparande i en placering som ligger i intervallet medel till hög risk.

UTDELNING

Fonden lämnar utdelning med syfte att undvika beskattning av fondens avkastning. Till andelsägarna ska, om fondbolaget så beslutar, utdelning ske under juni månad. Det utdelade beloppet återinvesteras i nya fondandelar.

AVGIFTER

Avgifter som betalas direkt av fondspararen. Fonden tar inte ut några avgifter vid köp- och försäljning av fondandelar.

Avgifter som tas ur fonden avseende föregående år (i procent av andelsvärdet)	
Förvaltningsavgift:	1,50 %
Total Expense Ratio (TER):	1,55 %
Kostnader utöver TER: (Kostnader som varierar över tiden, t ex courtage som betalas vid köp/försäljning av värdepapper)	0,11 %
Omsättningshastighet:	0,65



SKATTEREGLER

Fondens beskattning: Fonden beskattas för sina inkomster, men får göra avdrag för utdelning till andelsägarna. För att undvika dubbelbeskattning ges utdelning och skatt betalas därför ej av fonden.

Fondspararens skatt: Vid utdelning dras preliminärskatt. Kapitalvinst/förlust redovisas på kontrolluppgift till skattemyndigheten, men skatteavdrag görs ej.

Om fonden är knuten till fondförsäkring, IPS eller premiepension gäller särskilda skatteregler. Andelsägarens skatt kan komma att påverkas av individuella omständigheter. Investerare som är osäkra på eventuella skattekonsekvenser bör söka experthjälp.

KURSFÖRKLARING

Andelsvärdet beräknas dagligen och publiceras i ledande dagstidningar, på Text-TV och på vår hemsida www.vasternorrlandsfonden.se. Det går även bra att kontakta oss på telefon 0611-253 90 för att få aktuell kursinformation.

KÖPA/SÄLJA FONDANDELAR

Fonden är öppen för handel varje svensk bankdag. Begäran om köp- eller försäljning av andelar kan göras direkt hos Västernorrlandsfonden eller Länsförsäkringar Bank i Västernorrland. Fonden distribueras även via Aktieinvest, Avanza, Länsförsäkringar, Nordnet samt MFEX, förutsatt att man är kund hos ovan nämnda. Observera att de kan ha särskilda regler för köp och försäljning än de som anges nedan.

Vid sparande i fonden är minsta sparbelopp 300 kr vid engångsinsättning och 100 kr för automatiskt månadssparande.

Engångsinsättningar kan göras direkt via fondens bankgiro 5674-7256. Namn, samt person-/organisationsnummer anges som meddelande vid insättningen. För anmälan till automatiskt månadssparande ska en blankett skickas in. Köp av fondandelar genomförs till den kurs som fastställs den dag likvid finns tillgänglig hos fondbolaget.

Vid försäljning behöver fondbolaget en skriftlig begäran senast klockan 16.00 för att andelskursen ska kunna fastställas samma dag. Om fondandelsinnehavet är knutet till försäkringslösning eller individuellt pensionssparande gäller andra regler.

Fonden finns valbar hos PPM. Fondens PPM-nummer är 403 584. Fonden är valbar i olika försäkringslösningar hos Länsförsäkringar.

Med anledning av de krav som ställs i Lagen om åtgärder mot penningtvätt avseende identitetskontroll måste en bifogad vidimerad kopia av giltig identitetshandling bifogas vid insättningar i fonden. Juridiska personer måste bifoga kopia på registreringsbevis.

YTTERLIGARE INFORMATION

Fondbolag: Västernorrlandsfonden AB

Huvudkontor: Härnösand

Förvaringsinstitut: SEB

Klagomålsansvarig: Anders Kårström

Revisor: Peter Zell, KPMG Bohlins AB

Tillsynsmyndighet: Finansinspektionen

Fondbolagets grundande: 2002. Fondens startdatum: 2003-10-01

Fondbolagets tillstånd erhöles: 2003-09-01.

Omauktorisation klar: 2007-02-13.

Kontakta oss för mer information:

Västernorrlandsfonden Box 274 871 26 Härnösand Telefon: 0611-253 90 Fax: 0611-55 66 70
E-post: info@vasternorrlandsfonden.se Internet: www.vasternorrlandsfonden.se

Det här faktabladet innehåller en övergripande information om fonden. Fonden har även informationsbroschyr, halvårsredogörelse och årsberättelse som kan erhållas kostnadsfritt. Dessa kan beställas via telefon eller hämtas på vår hemsida.

Västernorrlands  fonden

www.vasternorrlandsfonden.se

