

Din fond Nordnet Pensionsfond går samman med Öhman Navigator (som blir Lannebo Navigator)

Kära kund,

Vi vill informera dig om att din fond, **Nordnet Pensionsfond**, kommer att gå samman med **Öhman Navigator**, som i samband med fusionen byter namn till **Lannebo Navigator**.

Det innebär att **Nordnet Pensionsfond** upphör, och att du automatiskt blir andelsägare i **Lannebo Navigator**. Dina investeringar följer med över utan att du behöver göra någonting och utan att värdet påverkas.

Varför sker fusionen?

Vi på Lannebo arbetar kontinuerligt med att utveckla och förenkla vårt fondutbud. Genom att slå samman Nordnet Pensionsfond med Öhman Navigator skapar vi en större och mer effektiv fond, med bättre förutsättningar för långsiktig förvaltning.

Vad innebär det för dig som andelsägare?

- Du behöver **inte** göra något för att delta i fusionen.
- Vill du inte delta kan du fram till och med **19 november 2025** begära avgiftsfri inlösen av dina andelar, som vanligt, eller byta till en annan av Lannebos fonder.
- Från och med **20 november 2025** kommer du att inneha nya andelar i **Lannebo Navigator**.
- Förvaltningen fortsätter att ske av samma erfarna förvaltare som tidigare, vilket ger kontinuitet och trygghet.

Efter fusionen kommer du automatiskt att tilldelas nya andelar i andelsklass C i Lannebo Navigator. För dig som andelsägare innebär det samma förvaltare och process som tidigare men där Fonden får möjligheten att investera i ett bredare och mer kvantitativt utbud. Avgiften kan som högst uppgå till 1,5 procent enligt fondbestämmelserna, vilket speglar att fonden är mer aktivt förvaltat.

Om Lannebo Navigator

Lannebo Navigator är en **fondandelsfond**. Det betyder att fonden inte köper enskilda aktier eller obligationer direkt, utan investerar i andra fonder som i sin tur placerar globalt i aktier och räntebärande värdepapper. Dessa underliggande fonder kan vara både indexnära och aktivt förvaltade. Målsättningen är att ge en långsiktigt stabil värdeutveckling med en balanserad risknivå. Fonden har riskklass **3 av 7 (medellåg risk)**, samma som Nordnet Pensionsfond.

Både Nordnet Pensionsfond och **Lannebo Navigator** är fonder som främjar miljörelaterade och sociala egenskaper. I Nordnet Pensionsfond har kravet varit minst 15 procent hållbara investeringar, medan **Lannebo Navigator** har ett högre krav på minst 20 procent.

Skatt

Fusionen sker genom absorption, vilket innebär att ingen vinst eller förlust realiseras. Ditt anskaffningsvärde följer med till **Lannebo Navigator**. Observera att en vanlig försäljning av fondandelar normalt utlöser beskattning, men så är inte fallet här.

Tidsplan

- **Sista dag för inlösen eller byte:** 19 november 2025
- **Fusionsdag (genomförande):** 20 november 2025

- **Första dag för handel i Lannebo Navigator: 20 november 2025**

Vill du veta mer?

På de följande sidorna hittar du en mer utförlig beskrivning av fusionen och de ändringar som görs i fondbestämmelserna. Där framgår också praktiska detaljer om hur fusionen går till och vilka rättigheter du som andelsägare har. Informationen är framtagen för att du ska känna dig trygg med vad som händer och vad det innebär för ditt sparande.

Bifogat hittar du också faktabladet för **Lannebo Navigator**, som beskriver fondens placeringsinriktning, risknivå och avgifter. Vi uppmuntrar dig att läsa igenom faktabladet för att få en tydligare bild av fonden. Som andelsägare har du dessutom rätt att utan kostnad ta del av det särskilda yttrande som fondens revisor lämnat i samband med fusionen. Kontakta oss gärna om du vill beställa en kopia.

Vi finns alltid ett samtal eller mejl bort.

Om du har några frågor, tveka inte att kontakta vår kundtjänst på telefon **08-5622 5222** (vardagar 09.00–17.00) eller via e-post **info@lannebo.se**.

Med vänliga hälsningar

Lannebo Kapitalförvaltning AB