

# Avanza Fonder

Informationsbroschyr

2019-09-06

**Avanza Zero**

**Avanza 50**

**Avanza 75**

**Avanza 100**

**Avanza Auto 1**

**Avanza Auto 2**

**Avanza Auto 3**

**Avanza Auto 4**

**Avanza Auto 5**

**Avanza Auto 6**

**Avanza Global**

**Avanza Emerging Markets**

## Innehållsförteckning

1. Information om fondbolaget .....	2
2. Allmänt om fonderna .....	4
3. Avgifter och kostnader.....	6
4. Allmän riskinformation .....	8
5. Historisk avkastning .....	10
6. Övrigt .....	11
7. Förvaltade fonder .....	13
7.1 Avanza Zero.....	13
7.2 Avanza 50 .....	15
7.3 Avanza 75.....	16
7.4 Avanza 100.....	17
7.5 Avanza Auto 1 .....	18
7.6 Avanza Auto 2 .....	19
7.7 Avanza Auto 3 .....	20
7.8 Avanza Auto 4 .....	21
7.9 Avanza Auto 5 .....	22
7.10 Avanza Auto 6 .....	23
7.11 Avanza Global .....	24
7.12 Avanza Emerging Markets .....	26
8. Hållbarhetsinformation.....	28
8.1 Hållbarhetsinformation Avanza Zero .....	28
8.2 Hållbarhetsinformation Avanza 50, 75, 100 och Avanza Auto 1-6 .....	28
8.3 Hållbarhetsinformation Avanza Global och Avanza Emerging Markets ....	30

# 1. Information om fondbolaget

## Bolagsfakta

Avanza Fonder AB  
Säte: Stockholm  
Organisationsnummer: 556664-3531  
Box 1399  
Besöksadress: Vasagatan 10  
111 93 STOCKHOLM  
Telefon: 08-562 250 00  
Bolagsrättslig form: Aktiebolag  
Aktiekapital: 3 100 000 SEK

Informationsbroschyren är upprättad i enlighet med lagen (2004:46) om värdepappersfonder, lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder, Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2013:9) om värdepappersfonder och Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2013:10) om förvaltare av alternativa investeringsfonder. Denna informationsbroschyr och fondbestämmelserna för respektive fond utgör tillsammans informationsbroschyren.

Avanza Fonder AB bildades 2004-06-16 och registrerades av Bolagsverket 2004-07-23.

Tillstånd att bedriva fondverksamhet enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder beviljades av Finansinspektionen 2006-05-03. Tillstånd att förvalta specialfonder enligt lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder beviljades av Finansinspektionen 2015-04-29.

Avanza Fonder AB är ett helägt dotterbolag till Avanza Bank Holding AB (publ).

Eventuella skadeståndsanspråk täcks genom ansvarsförsäkring i auktoriserat försäkringsföretag.

## Styrelseledamöter

Åsa Kjellander, ledamot och ordförande  
*Ledamot Nordic Growth Market NGM Aktiebolag, ordförande ledamot K14 Invest AB, ledamot Kjellander & Ramel AB*

Hans Toll, ledamot  
*Ledamot Avanza Bank AB samt Avanza Bank Holding AB, ledamot Creades AB, ordförande ledamot Bright Sunday AB.*

Rikard Josefson, ledamot  
*VD Avanza Bank AB samt Avanza Bank Holding AB, ledamot FCG Fonder AB, ledamot Placera Media Stockholm AB, ledamot Stabelo Group AB.*

Leemon Wu, ledamot  
*Ledamot Tinsum AB, ledamot Important Looking Pirates AB*

Mattias Karlén, ledamot  
*VVD och ordförande ledamot Your Safe Service Option, ledamot Nordic Numbers AB, ledamot MDT Mälardalens Tidningsaktiebolag, ledamot Triangle Base TB AB*

## Verkställande direktör

Jesper Bonnavier

## Ställföreträdande VD

Sofie de Besche

## Uppdragsavtal

Fondbolagets funktion för internrevision utförs av externkonsulterna Omeo Financial Consulting AB (556631-2327).

## Förvaringsinstitut

Danske Bank A/S, Sverige Filial  
Säte: Stockholm  
Organisationsnummer: 516401-9811  
Förvaringsinstitutets rättsliga form: Aktiebolag  
Förvaringsinstitutets huvudsakliga verksamhet: Bankrörelse

Förvaringsinstitutets huvudsakliga verksamhet är att förvara Fondernas tillgångar och verkställa de beslut av Fondbolaget som avser Fonderna samt övervaka fondernas penningflöden. De ska agera i andelsägarnas gemensamma intresse och kontrollera att Fondbolagets beslut rörande Fonderna inte strider mot lagen (2004:46) om värdepappersfonder, lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder eller fondbestämmelserna. Förvaringsinstitutet har vidaredelegerat handel

och förvaring enligt 3 kap. 13 § lagen (2004:46) om värdepappersfonder av vissa underliggande tillgångar till Avanza Bank AB i syfte att effektivisera förvaltningen och uppnå minskade transaktionskostnader. Fondbolaget har i samband med detta identifierat en potentiell intressekonflikt i det att Fondbolaget och Avanza Bank AB ingår i samma koncern. De berörda avdelningarna ingår i olika legala enheter som sitter fysiskt separerade och arbetar i helt skilda system. Fondbolaget kan inte självständigt handla på berörda konton eller påverka prioritet av order. På så sätt anser Fondbolaget att de intressekonflikter som kan uppstå i och med förvaringsinstitutets vidaredelegering till Banken har hanterats.

Aktuella uppgifter om förvaringsinstitutet och vidaredelegeringen tillhandahålls investerare på begäran.

## **Ersättningspolicy**

Styrelsen i Fondbolaget har antagit en ersättningspolicy som är förenlig och främjar en sund och effektiv riskhantering. Alla anställda i Fondbolaget omfattas enbart av fast ersättning. Den fasta ersättningen är på förhand bestämd för det arbete den anställda är anställd för att utföra och ersättningen speglar relevant yrkeserfarenhet och organisatoriskt ansvar.

Ersättningspolicyn är fastställd för att uppmuntra till goda prestationer samtidigt som den är utformad för att motverka överdrivet risktagande som är oförenligt med Fondbolagets förvaltade fonders riskprofiler i syfte att motverka intressekonflikter samt främja en sund och effektiv riskhantering. Ersättningssystemet ska även överensstämma med Fondbolagets affärsstrategi, mål, värderingar och långsiktiga intressen.

Fondbolaget har tillsammans med övriga bolag i Avanzakoncernen en särskild ersättningskommitté.

Ersättningskommittén utför en oberoende bedömning av Fondbolagets ersättningspolicy och tillämpningen av den. Vidare bereder de styrelsens beslut avseende ersättningar till anställda i Fondbolaget. Ersättningskommittén utgörs av styrelsemedlemmar i Avanzakoncernens moderbolag. Information om aktuell ersättningspolicy finns tillgänglig på [www.avanzafonder.se](http://www.avanzafonder.se). Kostnadsfri

papperskopia tillhandahålls på begäran genom att kontakta Avanza Fonder AB.

## **Revisorer**

Fondbolagets revisionsbolag är KPMG AB (556043-4465) och utsedd huvudansvarig revisor är Dan Beitner.

## 2. Allmänt om fonderna

### Värdering

Värdering av varje fonds innehav och beräkning av andelsvärdet (fondkursen) görs varje bankdag. Andelsvärdet kallas NAV (Net Asset Value) och avser marknadsvärdet på fondens tillgångar efter avdrag för totala förvaltningskostnader och eventuella övriga skulder delat med antalet fondandelar.

Fondbestämmelserna för fonderna anger närmare hur tillgångarna i fonderna värderas och hur fondernas värde fastställs.

### Köp och sälj av fondandelar

Fondandelar köps och säljs av Fondbolaget. Fondandelar kan endast köpas och säljas via en depå hos Avanza Bank AB (556573-5668). Avanza Zero kan även köpas och säljas inom PPM-systemet.

Köp av fondandelar förutsätter att investeringslikviden har bokförts på fondernas konto. Vid sälj av fondandelar erhålls likvid så snart som möjligt.

Fond	Handelsschema
Avanza Zero	Köp och sälj av andelar sker till den kurs som gäller den bankdag begäran om köp och likvid eller begäran om sälj kommer Fondbolaget tillhanda, under förutsättning att denna kommer till Fondbolaget före klockan 15.00 på bankdag och före klockan 12.00 dag före helgdag.
Avanza 50	Köp och sälj av andelar sker till den kurs som gäller bankdagen efter den bankdag som begäran om köp och likvid eller begäran om sälj kommer till Fondbolaget. Begäran om köp och likvid eller begäran om sälj skall vara Fondbolaget tillhanda senast 15.00. Vid halvdagar gäller 12.00.
Avanza 75	
Avanza 100	
Avanza Auto 1	Köp och sälj av andelar sker till den kurs som gäller bankdagen efter den bankdag som begäran om köp och likvid eller begäran om sälj kommer till Fondbolaget. Begäran om köp och likvid eller begäran om sälj skall vara Fondbolaget tillhanda senast 15.00. Vid halvdagar gäller 12.00.
Avanza Auto 2	
Avanza Auto 3	
Avanza Auto 4	
Avanza Auto 5	
Avanza Auto 6	
Avanza Global	Köp och sälj av andelar sker till den kurs som gäller bankdagen efter den

	bankdag som begäran om köp och likvid eller begäran om sälj kommer till Fondbolaget. Begäran om köp och likvid eller begäran om sälj skall vara Fondbolaget tillhanda senast 12.00.
Avanza Emerging Markets	Köp och sälj av andelar sker till den kurs som gäller bankdagen efter den bankdag som begäran om köp och likvid eller begäran om sälj kommer till Fondbolaget. Begäran om köp och likvid eller begäran om sälj skall vara Fondbolaget tillhanda senast 12.00.

Fonderna är normalt öppna för köp och sälj varje bankdag. Undantaget är de bankdagar då värderingen av fondernas tillgångar inte kan göras på ett sätt som säkerställer fondandelsägarnas lika rätt till följd av att en eller flera av de marknadsplatser som fondernas handel sker på är helt eller delvis stängda.

Tidpunkten för sälj kan behöva skjutas fram i tiden om Fondbolaget behöver skaffa likvid genom försäljning av tillgångar i Fonden. Detta sker dock så snart det är möjligt.

Begäran om sälj får återkallas om Fondbolaget medger det.

För Avanza Zero gäller att köp av andelar via Avanza Bank AB endast får göras till ett värde uppgående till 25 000 SEK per dag och individ. För övriga fonder finns inga begränsningar för varken köp eller sälj av andelar.

Information om senaste köp- och säljpris på andelar i Fonden finns normalt tillgängligt hos Avanza Bank AB senast 2 bankdagar efter köp- respektive säljdagen samt tillhandahålls regelbundet (normalt varje bankdag, dock minst en gång per vecka) i nyhetsmedia.

### Andelsägarregistrering och likabehandling

Alla fondandelar är lika stora och medför lika rätt till den egendom som ingår i Fonden. Fondbolaget för register över andelsägare och deras innehav. Fondandelar kan också vara förvaltarregistrerade genom ett annat finansiellt bolag, vilket innebär att

andelsägaren är anonym för Fondbolaget. I dessa fall är det finansiella bolaget ansvarigt gentemot kund för registrering av innehavet samt förmedling av information från Fondbolaget.

### **Likviditetsriskhantering**

Likviditetsrisken i fonden beror på fondens åtaganden och innehav. Fondens åtaganden är att andelsägare har möjlighet att sälja sina andelar i enlighet med vad som anges i fondens fondbestämmelser. Fondbolaget övervakar fondens sammansättning löpande för att säkerställa god likviditet. Vid eventuella avvikelser i fondens likviditetsrisk i förhållande till fondens riskprofil vidtas åtgärder för att hantera dessa.

Fonderna investerar normalt sett enbart i tillgångar som direkt kan omsättas med någon eller några dagars fördröjning av likviden.

Information om fondens likviditetshantering tillhandahålls i fondens halvårsredogörelse och helårsberättelse.

### **Årsberättelse och halvårsredogörelse**

Fondernas årsberättelser och halvårsredogörelser finns på [www.avanzafonder.se](http://www.avanzafonder.se) och skickas kostnadsfritt hem till andelsägare som begär detta. Dessa offentliggörs senast den 30 april respektive 31 augusti.

### **Skatteregler för Fonderna**

Fonderna är undantagna från beskattning. Beroende på ursprungsland kan Fonderna i vissa fall komma att betala kupongskatt på erhållna utdelningar.

### **Skatteregler för andelsägarna**

Fonderna lämnar ingen utdelning.

En andelsägare i Fonden beskattas genom att en schablonintäkt motsvarande 0,4 procent av fondandelarnas värde per den 1 januari tas upp som inkomst av kapital. För fysisk person beskattas denna inkomst sedan med 30 procent kapitalskatt, nettoeffekten av kapitalskatten blir alltså 0,12 procent av fondandelarnas värde per den 1 januari. För fysiska personer lämnar Avanza Fonder kontrolluppgift om fondinnehavet till Skatteverket men något skatteavdrag görs ej av Fondbolaget.

För sparande via IPS, Fondförsäkring, Depåförsäkring eller via Investeringssparkonto gäller särskilda skatteregler.

I övrigt uppkommer inga skattemässiga konsekvenser för matarfonderna Avanza Global och Avanza Emerging Markets i samband med dess placeringar i respektive Mottagarfondföretag.

# 3. Avgifter och kostnader

## Förvaltningsavgift

Fonden betalar en avgift till Fondbolaget för fondens förvaltning – en förvaltningsavgift. Förvaltningsavgiften täcker Fondbolagets kostnader för

- förvaltning
- marknadsföring
- försäljning
- administration
- redovisning
- revision
- registerhållning
- fondens förvaringskostnader
- tillsyn

Avgiften, som är bestämd, tas ut löpande med 1/365-del varje dag.

## Årlig avgift

Den årliga avgiften utgörs av fondens förvaltningsavgift och övriga kostnader som tas ur fonden. De övriga kostnaderna kan vara kostnader för de underliggande fonderna i en fond-i-fond. I den årliga avgiften inkluderas inte kostnader för köp och försäljning av finansiella instrument (transaktionskostnad). För Avanza Zero bär Fondbolaget transaktionskostnaderna. Det innebär att dessa inte belastar fonderna.

När fondens kurser och värdeutveckling redovisas är ovanstående kostnader avdragna.

Information om storleken på utbetalda ersättningar till Fondbolaget, förvaringsinstitutet samt till tillsynsmyndigheten framgår av fondernas årsberättelse och halvårsredogörelse som finns tillgängliga på [www.avanzafonder.se](http://www.avanzafonder.se).

## Gällande och högsta avgifter

Vilka avgifter en fond högst får ta ut regleras i fondens fondbestämmelse. Gällande avgift är den avgift som fondandelsägaren får betala för att investera i fonden. Avanza Fonder tar inte ut någon köp- eller säljavgift eller prestationsbaserad avgift.

De högsta förvaltningsavgifter för de underliggande fonderna i en fond-i-fond

redovisas nedan och avser avgift efter eventuell återbetald del i form av rabatt. En prestationsbaserad avgift kan tillkomma i de underliggande fonderna.

Fondbolaget kan erhålla rabatt vid fondens handel med underliggande fonder. Denna rabatt tillfaller fonderna.

Fond	Gällande förvaltningsavgift %	Högsta förvaltningsavgift %	Årlig avgift* %	Högsta underliggande förvaltningsavgift %
Avanza Zero	0,00	0,00	0,00	N/A
Avanza 50	0,49	0,49	0,60	2,00
Avanza 75	0,49	0,49	0,63	2,00
Avanza 100	0,49	0,49	0,65	2,00
Avanza Auto 1	0,35	0,49	0,43	1,50
Avanza Auto 2	0,35	0,49	0,46	1,50
Avanza Auto 3	0,35	0,49	0,47	1,50
Avanza Auto 4	0,35	0,49	0,48	1,50
Avanza Auto 5	0,35	0,49	0,49	1,50
Avanza Auto 6	0,35	0,49	0,50	1,50
Avanza Global**	0,05	0,05	0,08	0,03
Avanza Emerging Markets**	0,15	0,15	0,27	0,12

\*Den årliga avgiften som anges är föregående års utfall av den årliga avgiften. För Avanza Global och Avanza Emerging Markets är den årliga avgiften estimerad.

\*\*Uppgift om samtliga kostnader och avgifter redovisas separat.

## **Matarfonden Avanza Global**

### Uppgift om samtliga kostnader

Mottagarfondföretaget tar ut transaktionskostnad och andra kostnader i samband med köp och försäljning av finansiella instrument. Vidare uppstår transaktionskostnader vid placeringen av Fondens medel i Mottagarfondföretaget. Dessa kostnader beräknas belasta Fonden med 0,02 procent.

### Uppgift om samtliga avgifter

Mottagarfondföretaget debiterar förvaltningsavgift och administrativ avgift. Den debiterade förvaltningsavgiften och administrativa avgiften uppgår som mest till 0,03 procent per år.

Avanza Fonder debiterar Fonden med förvaltningsavgift. Förvaltningsavgiften uppgår till 0,05 procent per år.

## **Matarfonden Avanza Emerging Markets**

### Uppgift om samtliga kostnader

Mottagarfondföretaget tar ut transaktionskostnad och andra kostnader i samband med köp och försäljning av finansiella instrument. Vidare uppstår transaktionskostnader vid placeringen av Fondens medel i Mottagarfondföretaget. Dessa kostnader beräknas belasta Fonden med 0,02 procent.

### Uppgift om samtliga avgifter

Mottagarfondföretaget debiterar förvaltningsavgift och administrativ avgift. Den debiterade förvaltningsavgiften och administrativa avgiften uppgår som mest till 0,12 procent per år.

Avanza Fonder debiterar Fonden med förvaltningsavgift. Förvaltningsavgiften uppgår till 0,15 procent per år.

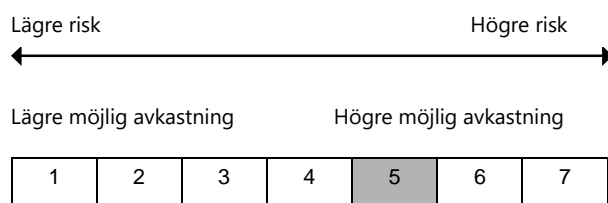


## 4. Allmän riskinformation

Sparande i fonder innebär alltid ett visst mått av risktagande. En fond kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att man får tillbaka hela det investerade beloppet. Risktagandet är generellt högre för sparande i aktiefonder och lägre för sparande i bland-och räntefonder.

### Risk/avkastningsindikator

Fonderna är riskklassificerade i enlighet med den europeiska standarden för riskklassificering. Skalan är sjugradig där kategori 1 är lägst risk och kategori 7 är högst risk. Observera att kategori 1 inte är riskfri.



Risk/avkastningsindikatorn visar sambandet mellan risk och möjlig avkastning vid en investering i fonden. Klassificeringen grundar sig på volatiliteten i fonden. Volatilitet är ett mått på hur avkastningen varierar över tiden.

Risknivå	Volatilitet (%)	
	≤	<
1	0	0,5%
2	0,5%	2%
3	2%	5%
4	5%	10%
5	10%	15%
6	15%	25%
7	25%	

Beräkningen grundar sig på veckoavkastningen under de senaste fem åren. Om historisk avkastning saknas kan jämförelseindex eller andra beräkningsmetoder att komma att användas.

Riskkategoriseringen är endast en indikation på den framtida risknivån i fonden, eftersom den grundar sig på historiska data. Riskkategorin kan komma att ändras i framtiden.

### Risk/avkastningsindikator för våra fonder

Avanza Zero	6
Avanza 50	4
Avanza 75	5
Avanza 100	5
Avanza Auto 1	3
Avanza Auto 2	4
Avanza Auto 3	4
Avanza Auto 4	4
Avanza Auto 5	5
Avanza Auto 6	5
Avanza Global	5
Avanza Emerging Markets	6

### Olika typer av risk

Placeringar i fonder är förknippade med ekonomiskt risktagande. Nedan redogörs kortfattat för de huvudsakliga risker som kan förekomma vid sparande i fonder.

#### Marknadsrisk

Risk för förlust på grund av förändringar i marknadsvärdet på positioner i fonden till följd av ändrade marknadsvariabler, till exempel räntor, växelkurser (valutarisk), aktie- och råvarupriser.

#### Likviditetsrisk

Risk för att det inte går att sälja ett värdepapper i tid till ett rimligt pris och att fondens villkor för försäljning av fondandelar därför riskerar att inte kunna följas vid varje tidpunkt. Likviditetsrisken i fonden påverkas bland annat av instrumentets art, förekomsten av marknads- och clearingfunktioner, utestående handlad volym och antalet aktörer på marknaden.

#### Ränterisk

Risk för att värdet på ett räntebärande värdepapper sjunker till följd av att marknadsräntorna stiger.

**Motpartsrisk**

Risk för att en motpart inte uppfyller sina åtaganden vid avveckling av en transaktion.

**Operativ risk**

Risk för förlust till följd av icke ändamålsenliga eller otillräckliga interna processer eller rutiner, mänskliga fel, felaktiga system eller externa händelser.

**Kreditrisk**

Risk för att en emittent (utgivare av värdepapper) eller en motpart ställer in betalningar eller får försämrad kreditvärdighet vilket kan påverka priset på värdepappret negativt.

**Riskbedömningsmetod**

Vissa fonder får använda derivatinstrument som ett led i placeringsinriktningen. För att beräkna dessa fonders sammanlagda exponering används så kallade åtagandemetoden. Metoden innebär att positionerna konverteras till en motsvarande position i de underliggande tillgångarna.

## 5. Historisk avkastning

Historisk avkastning är inte att se som en garanti för framtida avkastning.

Fond	2018 %	2017 %	2016 %	2015 %	2014 %	2013 %	2012 %	2011 %	2010 %	2009 %
Avanza Zero	-7,0	7,7	9,3	2,2	14,0	25,5	16,3	-11,6	24,6	49,6
SIX30RX	-7,0	7,7	9,4	2,2	14,0	25,5	16,4	-11,6	24,9	49,1
Avanza 50	-1,6	6,7	8,0	2,1	11,6	10,1	-	-	-	-
Avanza 75	-2,0	9,9	11,7	3,3	17,1	14,4	-	-	-	-
Avanza 100	-2,9	13,0	15,0	3,9	23,0	19,0	-	-	-	-
Avanza Auto 1	-0,5	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Avanza Auto 2	-1,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Avanza Auto 3	-1,2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Avanza Auto 4	-1,6	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Avanza Auto 5	-1,8	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Avanza Auto 6	-2,7	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Avanza Global*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Avanza Emerging Markets**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

\* Avanza Global startades den 24 augusti 2018 och har därför inte ett helt års avkastningshistorik varför dessa siffror är utelämnade.

\*\* Avanza Emerging Markets startade den 29 mars 2019 och har därför inte ett helt års avkastningshistorik varför dessa siffror är utelämnade.

## 6. Övrigt

### Fondernas rättsliga ställningar

Bolaget och fondernas verksamhet bedrivs enligt dess fondbestämmelser, bolagsordningen för fondbolaget, lagen (2004:46) om värdepappersfonder, lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder och övriga tillämpliga författningar. Fonden kan inte förvärva rättigheter eller ta på sig skyldigheter eller föra talan inför domstol eller annan myndighet. Fondbolaget företräder andelsägarna i alla frågor som berör fonden och handlar utslutande i andelsägarnas gemensamma intresse.

### Fondernas upphörande eller överlåtelse av Fond- verksamheten

Om Fondbolaget beslutar att någon av Fonderna ska upphöra eller att någon av fondernas förvaltning, efter medgivande av Finansinspektionen, ska överlåtas till annat fondbolag, kommer samtliga andelsägare att informeras om detta. En överlåtelse får ske tidigast tre månader från det att de ändrade förhållandena kungjorts, om inte Finansinspektionen beslutat att så får ske tidigare. Förvaltningen av Fonden ska omedelbart tas över av Förvaringsinstitutet om Finansinspektionen återkallar Fondbolagets tillstånd eller Fondbolaget trätt i likvidation eller försatts i konkurs. Förändringar av ovan angivna slag ska, om Finansinspektionen inte beslutat om undantag, kungöras i Post- och Inrikes Tidningar samt finnas att tillgå hos Fondbolaget och Förvaringsinstitutet. Förändringarna ska även tillkännages på det sätt Finansinspektionen anvisar.

### Ändringar av fondbestämmelser

Fondbestämmelserna kan komma att ändras vilket bl.a. kan få till följd att Fondernas placeringsinriktning, avgifter och/eller riskprofil påverkas. En ändring av fondbestämmelserna förutsätter godkännande från såväl Avanza Fonder AB:s styrelse som Finansinspektionen.

### Intressekonflikter

Vid delegering av Bolagets uppgifter, som t.ex. internrevision, skulle intressekonflikter kunna uppstå på grund av att uppdragstagaren har andra konkurrerande uppdrag eller har andra intressen än fondandelsägarna. Bolaget hanterar detta genom en noggrann urvalsprocess och kontinuerlig uppföljning av uppdragstagarna.

### Skadestånd

Om en fondandelsägare tillfogas skada genom att Fondbolaget överträtt lagen (2004:46) om värdepappersfonder, lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder, andra författningar som reglerar Fondbolagets verksamhet eller nationella bestämmelser i Sverige som genomför direktivet om förvaltare av alternativa investeringsfonder, Fondens fondbestämmelser, bolagsordning eller motsvarande regelverk, ska Fondbolaget i enlighet med 2 kap. 21 § lagen (2004:46) om värdepappersfonder och 8 kap. 28 § i lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder ersätta skadan. Om en fondandelsägare eller Fondbolaget tillfogats skada genom att Förvaringsinstitutet överträtt lagen (2004:46) om värdepappersfonder, lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder eller fondbestämmelserna, ska Förvaringsinstitutet enligt 9 kap. 22 § lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder ersätta skadan.

Fondbolaget och Förvaringsinstitutet ansvarar inte för skada som beror på svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även i fall då Fondbolaget eller Förvaringsinstitutet vidtar eller är föremål för sådana konfliktåtgärder. Skada som uppkommer i andra fall ska inte ersättas av Fondbolaget eller Förvaringsinstitutet om det varit normalt aktsamt. Fondbolaget och Förvaringsinstitutet svarar inte i något fall för indirekt skada, med undantag för vid grov vårdslöshet.

Fondbolaget respektive Förvaringsinstitutet ansvarar inte för skada som orsakats av svensk eller utländsk börs eller annan marknadsplats, depåbank, central värdepappersförvarare, clearingorganisation eller annan uppdragstagare som Fondbolaget eller Förvaringsinstitutet med tillbörlig omsorg anlitat.

Fondbolaget och Förvaringsinstitutet svarar inte heller för skada som uppkommer med anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot Fondbolaget eller Förvaringsinstitutet beträffande tillgångarna i Fonden.

Föreligger hinder för Fondbolaget eller Förvaringsinstitutet att helt eller delvis verkställa åtgärder på grund av omständighet som anges ovan får åtgärden uppskjutas till dess att hindret har upphört. I händelse av uppskjuten betalning utgår inte någon dröjsmålsränta. Om ränta är utfäst ska Fondbolaget och Förvaringsinstitutet betala ränta efter den räntesats som gällde på förfallodagen.

# 7. Förvaltade fonder

## 7.1 Avanza Zero

### Fondens målgrupp

Avanza Zero passar den kund/investerare som har en placeringshorisont på minst fem år. Fonden vänder sig till investerare som är beredda att ta en hög risk för möjligheten att uppnå en hög förväntad avkastning. Fondspararen måste kunna acceptera att stora kurssvängningar kan förekomma.

### Fondens placeringsstrategi

Fonden är en passivt förvaltat indexfond med målsättningen att ge investerarna en förmögenhetsutveckling som i så stor utsträckning som möjligt följer utvecklingen för indexet SIX30 Return Index (SIX30RX-index).

SIX30RX-index är uppbyggt kring de 30 värdemässigt mest omsatta aktierna på Stockholmsbörsen och inkluderar utdelningar. För att följa indexet investerar fonden huvudsakligen i de i index ingående aktierna. Fondens förmåga att följa index kan komma att påverkas av större förändringar i index sammansättningen, t.ex. när bolag tillkommer eller faller ur index.

En närmare beskrivning av indexets sammansättning finns på [six.se/six-index/index/index-revidering](http://six.se/six-index/index/index-revidering).

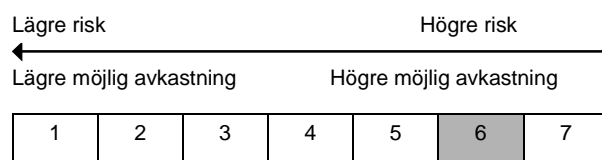
Förutom överlåtbara värdepapper får fonden placera i fondandelar där SIX30RX-index är den underliggande tillgången och i derivatinstrument. Derivatinstrument får användas av fonden i syfte att minska kostnader och risker samt för att effektivisera förvaltningen.

Tracking error är ett mått på hur nära en portfölj följer det index med vilket det jämförs, där 0 innebär att portföljen utan avvikelser följer sitt index. Tracking error förväntas under normala marknadsförhållanden inte överstiga 0,1 %.

Index sammansättning revideras halvårsvis i juli och januari. Fonden ombalanserar således sitt innehav 2 gånger per år.

### Risk

Avanza Zero är en aktiefond och en investering i fonden är därmed förenat med risk för stora kurssvängningar (marknadsrisk). Eftersom fondens placeringar är koncentrerade till ett enskilt land så har fonden normalt något högre risk än för fonder med placeringar i flera länder (koncentrationsrisk). Vid extrema förhållanden på aktiemarknaderna, kan det finnas en risk att inte kunna ta ut medel ur fonden inom utsatt tid (likviditetsrisk). Vidare investerar fonden i derivat. Vid handel med derivat uppstår en begränsad motpartsrisk.



### Transaktioner för värdepappersfinansiering

Fondbolaget har möjlighet att i förvaltningen av fonden använda sig av transaktioner för värdepappersfinansiering. De transaktioner som får förekomma är värdepapperslån. Det innebär att fonden får låna ut överlåtbara värdepapper till en motpart som vid lånetidens utgång är skyldig att återlämna värdepapper av samma typ och till samma kvantitet. Avtal om sådan transaktion får ingås med motpart som är svenskt värdepappersinstitut om institutet får ingå sådana avtal och avtalet ingås på villkor som är sedvanliga för marknaden. Avtal om värdepapperslån får även ingås med motpart som är erkänt utländskt finansiellt institut om detta får ingå sådana avtal samt står under tillsyn avseende sin värdepappersrörelse av myndighet eller annat behörigt organ och avtalet ingås på villkor som är sedvanliga för marknaden. Värdepapperslån får, mot betryggande säkerhet, sammanlagt högst motsvara 20 procent av fondens värde.

De risker som är förknippade med värdepapperslån är kreditrisk och motpartsrisk gentemot låntagaren men även viss operativ risk samt kan ge upphov till ökad likviditetsrisk. Kreditrisk och motpartsrisk hanteras genom interna processer för val av motparter för kontroll att motparterna uppfyller

de grundläggande krav som stadgas ovan. Fondens operativa risk kan bestå av felaktig värdering av värdepapperslån och säkerhet. Vid värdepapperslån tar fonden säkerheter i form av likvida medel i SEK och dessa ska motsvara värdet av de utlånade värdepapperna och förfogas av fonden och förvaras av fondens förvaringsinstitut. Värdering av värdepapperslån samt de ställda säkerheterna värderas och inkluderar användning av marginalsäkerheter och får inte återanvändas. All avkastning som genereras av värdepapperslån tillfaller fonden.

I dagsläget använder inte fonden möjligheten att använda sig av transaktioner för värdepapperslån varvid ovanstående inte är tillämpligt.

### **Användning av referensindex**

SIX Financial Information AB, som tillhandahåller SIX30RX-index, har erhållit auktorisation från Finansinspektionen att verka som administratör för referensvärden enligt EU:s Benchmarkförordning, BMR.

I den händelse Fondens referensindex upphör att tillhandahållas av en administratör kommer Fondens fondbestämmelser att ändras. En ändring av fondbestämmelserna förutsätter godkännande från såväl Fondbolagets styrelse som Finansinspektionen samt underrättelse till andelsägarna.

## 7.2 Avanza 50

### Fondens målgrupp

Avanza 50 passar den kund/investerare som har en placeringshorisont på minst tre år. Fonden vänder sig till investerare som vill ha en låg- till medelhög risk och nöjer sig med en lägre förväntad avkastning. Fondspararen måste kunna acceptera att stora kurssvängningar kan förekomma.

### Fondens placeringsstrategi

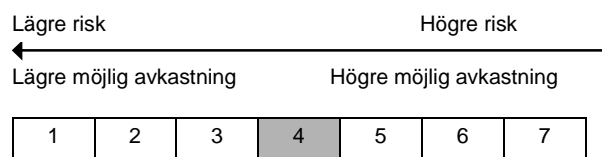
Avanza 50 är en specialfond och investerar en betydande del i andelar i andra fonder, en så kallad fondandelsfond. Fonden investerar primärt i indexnära fonder med inriktning mot Sverige, Världen och Tillväxtmarknader samt i räntefonder. Fonden söker fonder med låga avgifter för att minimera kostnaderna i fonden. Fonden kan även placera i fonder med annan valuta än SEK.

De underliggande fonderna är etablerade i Sverige och i Luxemburg. Fonden har även möjlighet att investera i överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument samt på konto i kreditinstitut.

Målsättningen för Fonden är att uppnå en positiv avkastning på lång sikt med hänsyn tagen till fondens risknivå. Den aktieexponerade andelen i fonden ligger normalt mellan 40 och 60 procent. Fonden följer inte något index då de underliggande fonderna investerar inom flera olika områden.

### Risk

Avanza 50 är en fondandelsfond som har en exponering både mot aktiemarknaden och mot räntemarknaden. Risknivån hamnar därför oftast mellan en aktie-och en räntefond. Då en del av fondens medel kan placeras i utländska tillgångar kan växelkursförändringar komma att påverka avkastningen (valutarisk). Vid extrema förhållanden på de finansiella marknaderna kan det finnas en risk för att inte kunna ta ut medel ur fonden inom utsatt tid (likviditetsrisk).





## 7.3 Avanza 75

### Fondens målgrupp

Avanza 75 passar den kund/investerare som har en placeringshorisont på minst fem år. Fonden vänder sig till investerare som är beredda ta en medelhög risk för möjligheten att nå en måttlig till hög förväntad avkastning. Fondspararen måste kunna acceptera att stora kurssvängningar kan förekomma.

### Fondens placeringsstrategi

Avanza 75 är en specialfond och investerar en betydande del i andelar i andra fonder, en så kallad fondandelsfond. Fonden investerar primärt i indexnära fonder med inriktning mot Sverige, Världen och Tillväxtmarknader samt i räntefonder. Fonden söker fonder med låga avgifter för att minimera kostnaderna i fonden. Fonden kan även placera i fonder med annan valuta än SEK.

De underliggande fonderna är etablerade i Sverige och i Luxemburg.

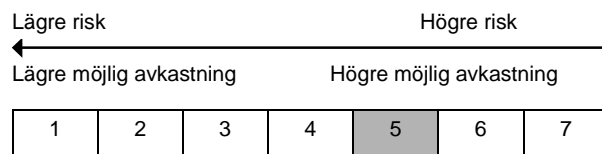
Fonden har även möjlighet att investera i överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument samt på konto i kreditinstitut.

Målsättningen för Fonden är att uppnå en positiv avkastning på lång sikt med hänsyn tagen till fondens risknivå. Den aktieexponerade andelen i fonden ligger normalt mellan 65 och 85 procent.

Fonden följer inte något index då de underliggande fonderna investerar inom flera olika områden

### Risk

Avanza 75 är en fondandelsfond som har en exponering både mot aktiemarknaden och mot räntemarknaden. Risknivån hamnar därför oftast mellan en aktie- och en räntefond. Då en del av fondens medel kan placeras i utländska tillgångar kan växelkursförändringar komma att påverka avkastningen (valutarisk). Vid extrema förhållanden på de finansiella marknaderna kan det finnas en risk för att inte kunna ta ut medel ur fonden inom utsatt tid (likviditetsrisk).



## 7.4 Avanza 100

### Fondens målgrupp

Avanza 100 passar den kund/investerare som har en placeringshorisont på minst fem år. Fonden vänder sig till investerare som är beredda att ta en hög risk för möjligheten att uppnå en hög förväntad avkastning. Fondspararen måste kunna acceptera att stora kurssvängningar kan förekomma.

### Fondens placeringsstrategi

Avanza 100 är en specialfond och investerar en betydande del i andelar i andra fonder, en så kallad fondandelsfond. Fonden investerar primärt i indexnära fonder med inriktning mot Sverige, Världen och Tillväxtmarknader. Fonden söker fonder med låga avgifter för att minimera kostnaderna i fonden. Fonden kan även placera i fonder med annan valuta än SEK.

De underliggande fonderna är etablerade i Sverige och i Luxemburg.

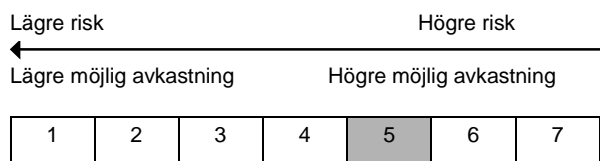
Fonden har även möjlighet att investera i överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument samt på konto i kreditinstitut.

Målsättningen för Fonden är att uppnå en positiv avkastning på lång sikt med hänsyn tagen till fondens risknivå. Den aktieexponerade andelen i fonden ligger normalt mellan 80 och 100 procent.

Fonden följer inte något index då de underliggande fonderna investerar inom flera olika områden.

### Risk

Avanza 100 är en fondandelsfond som har en exponering mot aktiemarknaden och en investering i fonden är därmed förenat med risk för stora kurssvängningar (marknadsrisk). Då en del av fondens medel kan placeras i utländska tillgångar kan växelkursförändringar komma att påverka avkastningen (valutarisk). Vid extrema förhållanden på de finansiella marknaderna kan det finnas en risk för att inte kunna ta ut medel ur fonden inom utsatt tid (likviditetsrisk).







## 7.7 Avanza Auto 3

### Fondens målgrupp

Avanza Auto 3 passar den kund/investerare som har en placeringshorisont på minst fyra år. Fonden vänder sig till investerare som vill ha måttlig risk för möjligheten att nå en måttlig förväntad avkastning. Fondspararen måste kunna acceptera att stora kurssvängningar kan förekomma.

### Fondens placeringsstrategi

Avanza Auto 3 är en specialfond och investerar en betydande del i andelar i andra fonder, en så kallad fondandelsfond.

Placeringsstrategin utgår ifrån modern portföljteori i syfte att uppnå en optimerad avkastning med hänsyn tagen till fondens risknivå. Fonden placerar huvudsakligen i aktiefonder, räntefonder och alternativa investeringar, men får även investera i överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument eller på konto i kreditinstitut. Den aktieexponerade andelen i fonden ligger normalt mellan 50 och 75 procent.

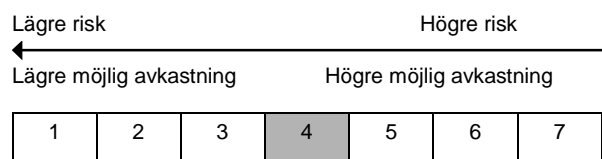
De underliggande fonderna ska ha låga kostnader och ha en bred marknadsexponering. De underliggande fonderna är etablerade i Sverige och Luxemburg.

Fonden följer inte något index, då de underliggande fonderna investerar inom flera olika områden.

Avanza Auto 3 kan även placera i fonder med annan valuta än SEK.

### Risk

Avanza Auto 3 är en fondandelsfond som har en exponering mot aktiemarknaden, alternativa investeringar och räntemarknaden. Risknivån hamnar därför oftast mellan en aktie- och en räntefond. Då en del av fondens medel kan placeras i utländska tillgångar kan växelkursförändringar komma att påverka avkastningen (valutarisk). Vid extrema förhållanden på de finansiella marknaderna kan det finnas en risk för att inte kunna ta ut medel ur fonden inom utsatt tid (likviditetsrisk).



## 7.8 Avanza Auto 4

### Fondens målgrupp

Avanza Auto 4 passar den kund/investerare som har en placeringshorisont på minst fem år. Fonden vänder sig till investerare som är beredda ta en medelhög risk för möjligheten att nå en måttlig till hög förväntad avkastning. Fondspararen måste kunna acceptera att stora kurssvängningar kan förekomma.

### Fondens placeringsstrategi

Avanza Auto 4 är en specialfond och investerar en betydande del i andelar i andra fonder, en så kallad fondandelsfond.

Placeringsstrategin utgår ifrån modern portföljteori i syfte att uppnå en optimerad avkastning med hänsyn tagen till fondens risknivå. Fonden placerar huvudsakligen i aktiefonder, räntefonder och alternativa investeringar, men får även investera i överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument eller på konto i kreditinstitut. Den aktieexponerade andelen i fonden ligger normalt mellan 65 och 85 procent.

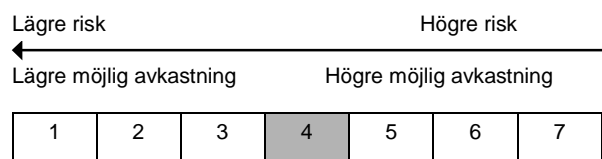
De underliggande fonderna ska ha låga kostnader och ha en bred marknadsexponering. De underliggande fonderna är etablerade i Sverige och Luxemburg.

Fonden följer inte något index, då de underliggande fonderna investerar inom flera olika områden.

Avanza Auto 4 kan även placera i fonder med annan valuta än SEK.

### Risk

Avanza Auto 4 är en fondandelsfond som har en exponering mot aktiemarknaden, alternativa investeringar och räntemarknaden. Risknivån hamnar därför oftast mellan en aktie- och en räntefond. Då en del av fondens medel kan placeras i utländska tillgångar kan växelkursförändringar komma att påverka avkastningen (valutarisk). Vid extrema förhållanden på de finansiella marknaderna kan det finnas en risk för att inte kunna ta ut medel ur fonden inom utsatt tid (likviditetsrisk).



## 7.9 Avanza Auto 5

### Fondens målgrupp

Avanza Auto 5 passar den kund/investerare som har en placeringshorisont på minst fem år. Fonden vänder sig till investerare som är beredda att ta en hög risk för möjligheten att uppnå en hög förväntad avkastning. Fondspararen måste kunna acceptera att stora kurssvängningar kan förekomma.

### Fondens placeringsstrategi

Avanza Auto 5 är en specialfond och investerar en betydande del i andelar i andra fonder, en så kallad fondandelsfond.

Placeringsstrategin utgår ifrån modern portföljteori i syfte att uppnå en optimerad avkastning med hänsyn tagen till fondens risknivå. Fonden placerar huvudsakligen i aktiefonder, räntefonder och alternativa investeringar, men får även investera i överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument eller på konto i kreditinstitut. Den aktieexponerade andelen i fonden ligger normalt mellan 75 och 100 procent.

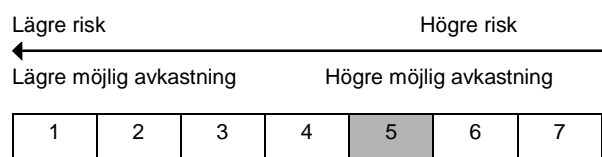
De underliggande fonderna ska ha låga kostnader och ha en bred marknadsexponering. De underliggande fonderna är etablerade i Sverige och Luxemburg.

Fonden följer inte något index, då de underliggande fonderna investerar inom flera olika områden.

Avanza Auto 5 kan även placera i fonder med annan valuta än SEK.

### Risk

Avanza Auto 5 är en fondandelsfond som har en huvudsaklig exponering mot aktiemarknaden och alternativa investeringar och en investering i fonden är därmed förenat med risk för stora kurssvängningar (marknadsrisk). Då en del av fondens medel kan placeras i utländska tillgångar kan växelkursförändringar komma att påverka avkastningen (valutarisk). Vid extrema förhållanden på de finansiella marknaderna kan det finnas en risk för att inte kunna ta ut medel ur fonden inom utsatt tid (likviditetsrisk).



## 7.10 Avanza Auto 6

### Fondens målgrupp

Avanza Auto 6 passar den kund/investerare som har en placeringshorisont på minst fem år. Fonden vänder sig till investerare som är beredda att ta en hög risk för möjligheten att uppnå en hög förväntad avkastning. Fondspararen måste kunna acceptera att stora kurssvängningar kan förekomma.

### Fondens placeringsstrategi

Avanza Auto 6 är en specialfond och investerar en betydande del i andelar i andra fonder, en så kallad fondandelsfond.

Placeringsstrategin utgår ifrån modern portföljteori i syfte att uppnå en optimerad avkastning med hänsyn tagen till fondens risknivå. Fonden placerar huvudsakligen i aktiefonder, räntefonder och alternativa investeringar, men får även investera i överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument eller på konto i kreditinstitut. Den aktieexponerade andelen i fonden ligger normalt mellan 80 och 100 procent.

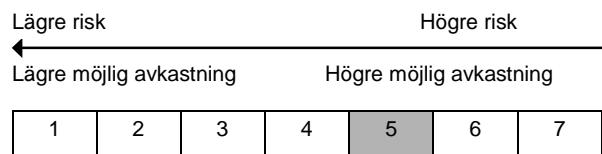
De underliggande fonderna ska ha låga kostnader och ha en bred marknadsexponering. De underliggande fonderna är etablerade i Sverige och Luxemburg.

Fonden följer inte något index, då de underliggande fonderna investerar inom flera olika områden.

Avanza Auto 6 kan även placera i fonder med annan valuta än SEK.

### Risk

Avanza Auto 6 är en fondandelsfond som har en huvudsaklig exponering mot aktiemarknaden och mot alternativa investeringar och en investering i fonden är därmed förenat med risk för stora kurssvängningar (marknadsrisk). Då en del av fondens medel kan placeras i utländska tillgångar kan växelkursförändringar komma att påverka avkastningen (valutarisk). Vid extrema förhållanden på de finansiella marknaderna kan det finnas en risk för att inte kunna ta ut medel ur fonden inom utsatt tid (likviditetsrisk).





## 7.11 Avanza Global

### Fondens målgrupp

Avanza Global passar den kund/investerare som har en placeringshorisont på minst fem år. Fonden vänder sig till de investerare som vill ha en bred exponering mot den globala aktiemarknaden och är villig att acceptera en hög risk.

### Fondens placeringsstrategi

Avanza Global är en matarfond som placerar sina medel i Mottagarfondföretaget Amundi Index MSCI World (Mottagarfondföretaget). Fondens medel ska placeras till minst 85 procent av Fondens värde i fondandelar i Mottagarfondföretagets andelsklass I13SK som är denominerad i SEK. 15 procent av Fondens medel får placeras i likvida medel som behövs för förvaltningen av fonden. Detta innebär att Fonden har en placeringsstrategi och riskprofil som i hög utsträckning överensstämmer med Mottagarfondföretagets.

Fondens målsättning är att ge andelsägarna en avkastning som överensstämmer med Mottagarfondföretagets utveckling.

Avkastningen för Fonden kan avvika från avkastningen för Mottagarfondföretaget beroende på dels hur stor andel av Fonden som utgörs av likvida medel, dels av Fondens årliga avgift.

Mottagarfondföretaget är en indexfond som investerar i globala aktier som ingår i MSCI World Index i syfte att efterlikna indexets sammansättning. Indexet består av globala Large och Mid cap aktier i 23 länder.

Mottagarfondföretaget investerar inte i bolag som är involverade i kontroversiella vapen och innehaven kan i dessa avseenden avvika från indexets sammansättning.

Mottagarfondföretaget har även möjlighet att investera i derivat samt att i förvaltningen använda sig av transaktioner för värdepappersfinansiering i syfte att effektivisera förvaltningen.

Mottagarfondföretagets mål är att följa värdeutvecklingen för MSCI World Index och

minimera aktiv risk (Tracking Error).

Mottagarfondföretaget är en delfond i Amundi Index Solutions. Amundi Index Solution är en bolagsrättsligt bildad fond med rörligt aktiekapital som består av flera delfonder, varav Mottagarfondföretaget är en av dessa.

Mottagarfondföretagets förvaltas av Amundi Luxembourg S.A, registreringsnummer B 27.804, adress 5, allée Scheffer L-2520 Luxembourg. Amundi Luxembourg S.A står under tillsyn i Luxembourg av Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) och har som huvudsaklig uppgift att förvalta de delfonder som ingår i Amundi Index Solution. Ytterligare information om bolaget samt Mottagarfondföretaget och dess fondbestämmelser, faktablad och hel- och halvårsrapporter finns på [www.amundi.com](http://www.amundi.com).

Avanza Fonder AB och Amundi Index Solution har ingått avtal enligt 5 a kap. 9 § LVF om informationsutbyte och samordning. Syftet är bland annat att säkerställa rutiner och kommunikation kring beräkning av fondandelspris, eventuellt avbrott i handeln samt andra omständigheter som kan påverka Fonden och dess andelsägare.

Avtalet tillhandahålls kostnadsfritt på begäran genom att kontakta Avanza Fonder, tel. 08-562 250 00.

### Risk

Avanza Global placerar sina medel i Mottagarfondföretaget vilket ger en motpartrisk för Fonden gentemot Mottagarfondföretaget. Då Mottagarfondföretaget investerar i globala aktier och derivat med exponering mot aktiemarknader är en investering i Fonden förenat med risk för stora kurssvängningar (marknadsrisk). De globala aktierna som ingår i indexet kan också påverkas av svängningar i valutakurser (valutarisk). De underliggande aktieinnehaven i MSCI World Index kännetecknas generellt av god likviditet men vid extrema förhållanden på aktiemarknaderna kan det finnas en risk att inte kunna sälja andelar i Mottagarfondföretaget inom utsatt tid (likviditetsrisk). Mottagarfondföretaget investerar även i derivat. Vid handel med derivat uppstår en begränsad motpartrisk.



## Avanza Emerging Markets

### Fondens målgrupp

Avanza Emerging Markets passar den kund/investerare som har en placeringshorisont på minst fem år. Fonden vänder sig till de investerare som vill ha en exponering mot tillväxtmarknader och är villig att acceptera en hög risk.

### Fondens placeringsstrategi

Avanza Emerging Markets är en matarfond som placerar sina medel i Mottagarfondföretaget Amundi Index MSCI Emerging Markets (Mottagarfondföretaget). Fondens medel ska placeras till minst 85 procent av Fondens värde i fondandelar i Mottagarfondföretagets andelsklass I13SK som är denominerad i SEK. 15 procent av Fondens medel får placeras i likvida medel som behövs för förvaltningen av fonden. Detta innebär att Fonden har en placeringsstrategi och riskprofil som i hög utsträckning överensstämmer med Mottagarfondföretagets.

Fondens målsättning är att ge andelsägarna en avkastning som överensstämmer med Mottagarfondföretagets utveckling.

Avkastningen för Fonden kan avvika från avkastningen för Mottagarfondföretaget beroende på dels hur stor andel av Fonden som utgörs av likvida medel, dels av Fondens årliga avgift.

Mottagarfondföretaget är en indexfond som investerar i globala aktier som ingår i MSCI Emerging Markets Index i syfte att efterlikna indexets sammansättning. Indexet består av aktier upptagna på Large och Midcap i 23 länder som definieras som tillväxtmarknader (Emerging Markets).

Mottagarfondföretaget investerar inte i bolag som är involverade i kontroversiella vapen och innehaven kan i dessa avseenden avvika från indexets sammansättning.

Mottagarfondföretaget har även möjlighet att

investera i derivat samt att i förvaltningen använda sig av transaktioner för värdepappersfinansiering i syfte att effektivisera förvaltningen.

Mottagarfondföretagets mål är att följa värdeutvecklingen för MSCI Emerging Markets Index och minimera aktiv risk (Tracking Error).

Mottagarfondföretaget är en delfond i Amundi Index Solutions. Amundi Index Solution är en bolagsrättsligt bildad fond med rörligt aktiekapital som består av flera delfonder, varav Mottagarfondföretaget är en av dessa.

Mottagarfondföretagets förvaltas av Amundi Luxembourg S.A, registreringsnummer B 27.804, adress 5, allée Scheffer L-2520 Luxembourg. Amundi Luxembourg S.A står under tillsyn i Luxembourg av Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) och har som huvudsaklig uppgift att förvalta de delfonder som ingår i Amundi Index Solution. Amundi Luxembourg S.A har delegerat förvaltningen av asiatiska tillgångar i mottagarfondföretag till Amundi Japan Ltd, adress Hibiya Dai Building, 1-2-2, Uchisaiwai-cho, Chiyoda-ku TOKYO #100-0011, Japan.

Ytterligare information om bolaget samt Mottagarfondföretaget och dess fondbestämmelser, faktablad och hel- och halvårsrapporter finns på [www.amundi.com](http://www.amundi.com).

Avanza Fonder AB och Amundi Index Solution har ingått avtal enligt 5 a kap. 9 § LVF om informationsutbyte och samordning. Syftet är bland annat att säkerställa rutiner och kommunikation kring beräkning av fondandelspris, eventuellt avbrott i handeln samt andra omständigheter som kan påverka Fonden och dess andelsägare.

Avtalet tillhandahålls kostnadsfritt på begäran genom att kontakta Avanza Fonder, tel. 08-562 250 00.



# 8. Hållbarhetsinformation

## 8.1 Hållbarhetsinformation Avanza Zero

### Hållbarhetsinformation

- Hållbarhetsaspekter beaktas i förvaltningen av fonden.
- Hållbarhetsaspekter beaktas inte i förvaltningen av fonden.

### Fondbolagets kommentar:

Avanza Fonder tillämpar inte några hållbarhetsaspekter för indexfonden Avanza Zero som har som mål att replikera indexet SIX30RX. Vi kan därmed inte fatta egna beslut om investeringar i bolag. Avanza Fonder arbetar däremot med aktieägarengagemang och har antagit principer för sådana. För mer information se [www.avanzafonder.se](http://www.avanzafonder.se).

## 8.2 Hållbarhetsinformation Avanza 50, 75, 100 och Avanza Auto 1–6

### Hållbarhetsinformation

- Hållbarhetsaspekter beaktas i förvaltningen av fonden.
- Hållbarhetsaspekter beaktas inte i förvaltningen av fonden.

### Fondbolagets kommentar:

För Avanza 50, 75, 100 och Avanza Auto 1–6 beaktas hållbarhetsarbetet genom valet av underliggande fonder. Hållbarhetshänsyn tas för alla de underliggande fonder där det är möjligt. I valet av underliggande fonder beaktas även miljö-, sociala och bolagsstyrningsaspekter i hög grad men är inte ensamt avgörande för en investering.

### Hållbarhetsaspekter som beaktas i förvaltningen av fonden

- Miljöaspekter (t.ex. bolagens inverkan på miljö och klimat).
- Sociala aspekter (t.ex. mänskliga rättigheter, arbetstagarrättigheter och likabehandling).
- Bolagsstyrningsaspekter (t.ex. aktieägares rättigheter, frågor om ersättningar till ledande befattningshavare och motverkande av korruption).
- Andra hållbarhetsaspekter.

### Metoder som används för hållbarhetsarbetet

#### Fonden väljer in

- Hållbarhetsaspekter är avgörande för förvaltarens val av bolag.

Fonden har specifika och uttalade kriterier för att välja in bolag utifrån miljö, sociala och affärsetiska frågor. Analys av bolagens arbete med hållbarhet är avgörande för valet av bolag i fonden.

Fondbolagets kommentar:

Fondens förvaltare tar hänsyn till hållbarhetsfrågor

Hållbarhetsaspekter beaktas i ekonomiska bolagsanalyser och investeringsbeslut, vilket får effekt men behöver inte vara avgörande för vilka bolag som väljs in i fonden

Fondbolagets kommentar:

Övrigt

Annan metod som fonden tillämpar för att välja in.

Fondbolagets kommentar:

**Fonden väljer bort**

Fonden placerar inte i bolag som är involverade i följande produkter och tjänster. Högst fem procent av omsättningen i det bolag där placeringen sker får avse verksamhet som är hänförlig till den angivna produkten eller tjänsten.

Produkter och tjänster

Klusterbomber, personminor

Fondbolagets kommentar:

Kemiska och biologiska vapen

Fondbolagets kommentar:

Kärnvapen

Fondbolagets kommentar:

Internationella normer

Fonden undviker att investera i bolag som är involverade i kränkningar av internationella normer och konventioner (åtminstone FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag) kring miljö, mänskliga rättigheter, arbetsvillkor och affärsetik.

Fonden undviker att investera i samtliga identifierade bolag som inte följer internationella normer.

Fondbolagets kommentar:

Bolag där fonden inte ser förändringsvilja eller där fonden bedömer att bolagen inte kommer att komma tillrätta med problemen under en acceptabel tidshorisont underkänns för investering.

Fondbolagets kommentar:

Länder

Av hållbarhetsskäl placerar inte fonden i bolag involverade i vissa länder/räntebärande värdepapper utgivna av vissa stater.

Fondbolagets kommentar:

Övrigt

Övrigt

Fondbolagets kommentar:

**Fondbolaget påverkar**

## 8.3 Hållbarhetsinformation Avanza Global och Avanza Emerging Markets

### Hållbarhetsinformation

- Hållbarhetsaspekter beaktas i förvaltningen av fonden.
- Hållbarhetsaspekter beaktas inte i förvaltningen av fonden.

### Fondbolagets kommentar:

För matarfonderna Avanza Global och Avanza Emerging Markets beaktas hållbarhetsarbetet genom valet av underliggande mottagarfond. Förvaltarna för mottagarfonderna arbetar med aktieägarengagemang i syfte att påverka enskilda bolag. En redogörelse av aktieägarengagemanget publiceras årligen på [www.amundi.com](http://www.amundi.com).

### Hållbarhetsaspekter som beaktas i förvaltningen av fonden

- Miljöaspekter (t.ex. bolagens inverkan på miljö och klimat).
- Sociala aspekter (t.ex. mänskliga rättigheter, arbetstagarrättigheter och likabehandling).
- Bolagsstyrningsaspekter (t.ex. aktieägares rättigheter, frågor om ersättningar till ledande befattningshavare och motverkande av korruption).
- Andra hållbarhetsaspekter.

### Metoder som används för hållbarhetsarbetet

#### Fonden väljer in

- Hållbarhetsaspekter är avgörande för förvaltarens val av bolag.

Fonden har specifika och uttalade kriterier för att välja in bolag utifrån miljö, sociala och affärsetiska frågor. Analys av bolagens arbete med hållbarhet är avgörande för valet av bolag i fonden.

### Fondbolagets kommentar:

- Fondens förvaltare tar hänsyn till hållbarhetsfrågor

Hållbarhetsaspekter beaktas i ekonomiska bolagsanalyser och investeringsbeslut, vilket får effekt men behöver inte vara avgörande för vilka bolag som väljs in i fonden.

### Fondbolagets kommentar:

### Övrigt

- Annan metod som fonden tillämpar för att välja in.

### Fondbolagets kommentar:

#### Fonden väljer bort

Fonden placerar inte i bolag som är involverade i följande produkter och tjänster. Högst fem procent av omsättningen i det bolag där placeringen sker får avse verksamhet som är hänförlig till den angivna produkten eller tjänsten.

## Produkter och tjänster

Klusterbomber, personminor

Fondbolagets kommentar:

Kemiska och biologiska vapen

Fondbolagets kommentar:

## Internationella normer

Fonden undviker att investera i bolag som är involverade i kränkningar av internationella normer och konventioner (åtminstone FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag) kring miljö, mänskliga rättigheter, arbetsvillkor och affärsetik.

Fonden undviker att investera i samtliga identifierade bolag som inte följer internationella normer.

Fondbolagets kommentar:

Bolag där fonden inte ser förändringsvilja eller där fonden bedömer att bolagen inte kommer att komma tillrätta med problemen under en acceptabel tidshorisont underkänns för investering.

Fondbolagets kommentar:

## Länder

Av hållbarhetsskäl placerar inte fonden i bolag involverade i vissa länder/räntebärande värdepapper utgivna av vissa stater.

Fondbolagets kommentar:

## Övrigt

Övrigt

Fondbolagets kommentar:

**Fondbolaget påverkar**