

Avanza Fonder

Informationsbroschyr

2020-08-20

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

Avanza USA

Avanza Europa

Avanza World Tech by TIN

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	12
7. Förvaltade fonder	14
7.1 Avanza Zero.....	14
7.2 Avanza 50	16
7.3 Avanza 75	17
7.4 Avanza 100	18
7.5 Avanza Auto 1	19
7.6 Avanza Auto 2	20
7.7 Avanza Auto 3	21
7.8 Avanza Auto 4	22
7.9 Avanza Auto 5	23
7.10 Avanza Auto 6	24
7.11 Avanza Global	25
7.12 Avanza Emerging Markets	27
7.13 Avanza USA.....	29
7.14 Avanza Europa.....	31
7.15 Avanza World Tech by TIN.....	33
8. Hållbarhetsinformation.....	35
8.1 Hållbarhetsinformation Avanza Zero	35
8.2 Hållbarhetsinformation Avanza 50, 75, 100 och Avanza Auto 1-6	35
8.3 Hållbarhetsinformation Avanza Global och Avanza Emerging Markets	37
8.4 Hållbarhetsinformation Avanza USA och Avanza Europa.....	39
8.5 Hållbarhetsinformation Avanza World Tech by TIN.....	42

1. Information om fondbolaget

Bolagsfakta

Avanza Fonder AB
Säte: Stockholm
Organisationsnummer: 556664-3531
Box 1399
Besöksadress: Regeringsgatan 103
111 39 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 Kjellander konsult & förvaltning AB, Regulatory partner Andulf Advokat AB.

Hans Toll, ledamot
Ledamot Avanza Bank AB samt Avanza Bank Holding AB, ledamot Creades AB, ordförande ledamot och ägare Bright Sunday AB, ledamot WeMind AB.

Rikard Josefson, ledamot
VD Avanza Bank AB samt Avanza Bank Holding AB, ledamot SwedSec Licensiering AB, ledamot Placera Media Stockholm AB, ledamot Stabelo Group AB, ordförande ledamot Försäkringsaktiebolaget Avanza Pension AB.

Leemon Wu, ledamot
Ledamot Tinsum AB, ledamot Important Looking Pirates AB, ledamot Acast AB, ledamot Rooivo

Mattias Karlén, ledamot
Ledamot Nordic Numbers AB, ledamot MDT Mälardalens Tidningsaktiebolag, ledamot Triangle Base TB AB, ledamot Yes So AB.

Verkställande direktör

Jesper Bonnavier

Ställföreträdande VD

Maria Wärn

Ansvarig för riskhantering

Avisa Ashrafi

Ansvarig för regelefterlevnad

Susanne Uväng

Ansvarig för förvaltning

Maria Wärn

Uppdragsavtal

Fondbolagets funktion för internrevision utförs av Avanza Bank Holding AB (publ) (556274-8458).

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 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. På så sätt anser Fondbolaget att de intressekonflikter som kan uppstå i och med förvaringsinstitutets vidaredelegering till Avanza Bank 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. 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, Avanza Global och Avanza Emerging Markets 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.
Avanza USA	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 12.00 samma dag.
Avanza Europa	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 12.00 samma dag.
Avanza World Tech by TIN	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 12.00 samma dag.

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 Fonderna. 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 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 fondbesittningen till Skatteverket men något skatteavdrag görs ej av Fondbolaget.

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

I övrigt uppkommer inga skattemässiga konsekvenser för matarfonderna Avanza Global, Avanza Emerging Markets, Avanza USA, Avanza Europa och Avanza World Tech by TIN i samband med dess placeringar i respektive Mottagarfond.

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 fonden.

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.

Gällande och högsta avgifter

Vilka avgifter en fond högst får ta ut regleras i fondens fondbestämmelser. 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. Prestationsbaserade avgifter förekommer inte 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	0,59	2,00
Avanza 75	0,49	0,49	0,62	2,00
Avanza 100	0,49	0,49	0,65	2,00
Avanza Auto 1	0,35	0,49	0,42	1,50
Avanza Auto 2	0,35	0,49	0,45	1,50
Avanza Auto 3	0,35	0,49	0,46	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	0,49	1,50
Avanza Global**	0,05	0,05	0,08	0,03
Avanza Emerging Markets**	0,15	0,15	0,27	0,12
Avanza USA **	0,10	0,10	0,17	0,065
Avanza Europa**	0,10	0,10	0,17	0,065
Avanza World Tech by TIN**	0,55	0,70	1,27	1,65

*Den årliga avgiften som anges är föregående års utfall av den årliga avgiften. För Avanza Emerging Markets, Avanza USA, Avanza Europa och Avanza World Tech by TIN 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.

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.

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.

Matarfonden Avanza USA

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.

Uppgift om samtliga avgifter

Mottagarfondföretaget debiterar förvaltningsavgift och administrativ avgift. Den debiterade förvaltningsavgiften och administrativa avgiften uppgår som mest till 0,065 procent per år.

Avanza Fonder debiterar Fonden med förvaltningsavgift. Förvaltningsavgiften uppgår till 0,10 procent per år.

Matarfonden Avanza Europa

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.

Uppgift om samtliga avgifter

Mottagarfondföretaget debiterar förvaltningsavgift och administrativ avgift. Den debiterade förvaltningsavgiften och administrativa avgiften uppgår som mest till 0,065 procent per år.

Avanza Fonder debiterar Fonden med förvaltningsavgift. Förvaltningsavgiften uppgår till 0,10 procent per år.

Matarfonden Avanza World Tech by TIN

Uppgift om samtliga kostnader

Mottagarfonden tar ut transaktionskostnad och andra kostnader i samband med köp och försäljning av finansiella instrument. Vidare uppstår transaktionskostnader vid placeringen av Fondens medel i Mottagarfonden.

Uppgift om samtliga avgifter

Mottagarfonden debiterar en förvaltningsavgift. Den debiterade förvaltningsavgiften och administrativa avgiften uppgår som mest till 1,65 procent per år.

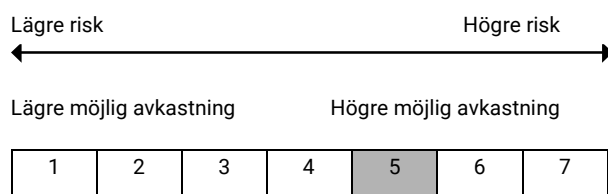
Avanza Fonder debiterar Fonden med förvaltningsavgift. Förvaltningsavgiften uppgår till 0,55 procent per år.

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	Volatilitetsintervall	
	Högre än eller lika med	Lägre än
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
Avanza USA	6
Avanza Europa	5
Avanza World Tech by TIN	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 Fondbolagets 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

Risken för att en position inte kan omsättas utan större prisreduktion eller stora kostnader och att fondens villkor för inlösen 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.

exponering används den så kallade åtagandemetoden. Metoden innebär att positionerna konverteras till en motsvarande position i de underliggande tillgångarna.

Motpartsrisk

Risken för att en marknadsaktör inte uppfyller sina avtalsförpliktelser.

Operativ risk

Risk för att värdet på fonden kan påverkas negativt till följd av icke ändamålsenliga eller bristfälliga 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 försämrade kreditvärdighet vilket påverkar priset på värdepappret negativt.

Politisk risk

Om olika handelshinder införs så kan marknaden begränsas och förutsättningarna och avkastningen förändras utan att det går att förutspå i riskindikatorn.

Valutarisk

Risken för förändringar i växelkurser på valutamarknaden som får en påverkan på värdepapper i mottagarfonden i andra valutor än fondens basvaluta (SEK).

Riskbedömningsmetod

Vissa fonder får använda derivatinstrument som ett led i placeringsinriktningen. För att beräkna dessa fonders sammanlagda

5. Historisk avkastning

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

Fond	2019 %	2018 %	2017 %	2016 %	2015 %	2014 %	2013 %	2012 %	2011 %	2010 %
Avanza Zero	30,6	-7,0	7,7	9,3	2,2	14,0	25,5	16,3	-11,6	24,6
SIX30RX	30,7	-7,0	7,7	9,4	2,2	14,0	25,5	16,4	-11,6	24,9
Avanza 50	15,3	-1,6	6,7	8,0	2,1	11,6	10,1	-	-	-
Jämförelseindex*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Avanza 75	23,1	-2,0	9,9	11,7	3,3	17,1	14,4	-	-	-
Jämförelseindex*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Avanza 100	31,2	-2,9	13,0	15,0	3,9	23,0	19,0	-	-	-
Jämförelseindex*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Avanza Auto 1	6,4	-0,5	-	-	-	-	-	-	-	-
Jämförelseindex*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Avanza Auto 2	13,0	-1,0	-	-	-	-	-	-	-	-
Jämförelseindex*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Avanza Auto 3	16,3	-1,2	-	-	-	-	-	-	-	-
Jämförelseindex*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Avanza Auto 4	20,3	-1,6	-	-	-	-	-	-	-	-
Jämförelseindex*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Avanza Auto 5	24,0	-1,8	-	-	-	-	-	-	-	-
Jämförelseindex*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Avanza Auto 6	30,6	-2,7	-	-	-	-	-	-	-	-
Jämförelseindex*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Avanza Global	33,3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MSCI World Index*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Avanza Emerging Markets**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MSCI Emerging Markets Index*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Avanza USA ***	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MSCI USA SRI 5% Issuer Capped Index. *	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Avanza Europa****	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MSCI Europe SRI 5% Issuer Capped Index. *	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Avanza World Tech by TIN*****	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MSCI World Net Index	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

*Jämförelseindex för Avanza Auto 1-6 samt Avanza 50, 75 och 100 har sammansatta index, för närmare information se avsnitt för respektive fond i denna informationsbroschyr. För samtliga fonder, utom Avanza Zero, infördes jämförelseindex 2020 varför historiska data saknas.

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

*** Avanza USA startade den 17 december 2019 och har därför inte ett helt års avkastningshistorik varför dessa siffror är utelämnade.

**** Avanza Europa startade den 5 februari 2020 och har därför inte ett helt års avkastningshistorik varför dessa siffror är utelämnade.

***** Avanza World Tech by TIN startade den 12 juni 2020 och har därför inte ett helt års avkastningshistorik varför dessa siffror är utelämnade.

6. Övrigt

Fondernas rättsliga ställning

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 uteslutande i andelsägarnas gemensamma intresse.

Fondernas upphörande eller överlåtelse av

Fondverksamheten

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 tillgängliga 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 indexsammansättningen, t.ex. när bolag tillkommer eller faller ur index.

En närmare beskrivning av indexets sammansättning finns på six.se/six-index/index-revidering.

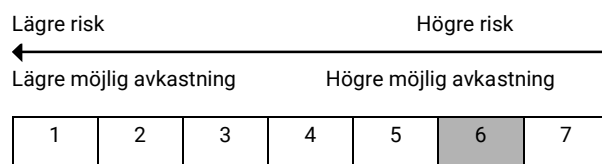
Förutom överlåtbara värdepapper får fonden placera i fondandelar där SIX30RX-index är den underliggande tillgången och i derivatinstrument. Derivatinstrument får användas av fonden i syfte att minska kostnader och risker samt för att effektivisera förvaltningen.

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 %.

Indexsammansättningen 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 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). Värdet på fonden kan påverkas negativt på grund av icke ändamålsenliga interna processer eller rutiner, mänskliga fel, felaktiga system eller externa händelser (operativ risk). Vidare investerar fonden i derivat. Vid handel med derivat uppstår en begränsad motpartsrisk.



Fondens aktivitetsgrad

Fondens jämförelseindex är SIX30 Return Index. Indexet är relevant då det representerar det placeringsuniversum Fonden placerar i. För att följa indexets utveckling investerar Fonden huvudsakligen i de i index ingående aktierna.

Aktiv risk (Tracking error)

2010	0,35 %
2011	0,17 %
2012	0,07 %
2013	0,04 %
2014	0,05 %
2015	0,05 %
2016	0,04 %
2017	0,06 %
2018	0,11 %
2019	0,11 %

Den aktiva risken för perioden ligger inom Fondens normala variationer.

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 kursvängningar kan förekomma.

Fondens placeringsstrategi

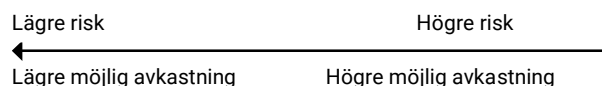
Avanza 50 är en specialfond och investerar en betydande del i andelar i andra fonder, en så kallad fondandelsfond. Fonden investerar primärt i indexnära fonder med inriktning mot Sverige, världen och tillväxtmarknader samt i räntefonder. Fonden söker fonder med låga avgifter för att minimera kostnaderna 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 god avkastning på lång sikt med hänsyn tagen till fondens risknivå. Den aktieexponerade andelen i fonden ligger mellan 40 och 60 procent.

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). Värdet på fonden kan påverkas negativt på grund av icke ändamålsenliga interna processer eller rutiner, mänskliga fel, felaktiga system eller externa händelser (operativ risk). Om en emittent eller motpart ställer in betalningar eller får försämrade kreditvärdighet påverkar det priset på värdepappret negativt (kreditrisk).



1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Fondens aktivitetsgrad

Fondens jämförelseindex är ett sammansatt index bestående av 45% Morningstar Gbl Mkts NR SEK, 5% Morningstar Sweden NR SEK, 25% NASDAQ OMRX Total Bond SEK och 25% NASDAQ OMRX Treasury Bill TR SEK. Det sammansatta indexet är relevant då det bäst speglar Fondens långsiktiga placeringsinriktning och dess sammansättning av tillgångslag. Utifrån ett hållbarhetsperspektiv väljs underliggande fonder som bedöms ge god avkastning på lång sikt och överträffa Fondens jämförelseindex. Fonden kommer från tid till annan avvika från sitt jämförelseindex.

Aktiv risk (Tracking error)

2012	N/A
2013	N/A
2014	N/A
2015	N/A
2016	N/A
2017	N/A
2018	N/A
2019	N/A

Fonden har tidigare saknat jämförelseindex varför historiska data saknas.

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.

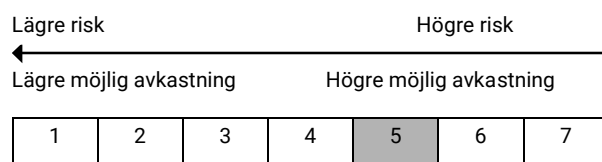
De underliggande fonderna är etablerade i Sverige och i Luxemburg.

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

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

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). Värdet på fonden kan påverkas negativt på grund av icke ändamålsenliga interna processer eller rutiner, mänskliga fel, felaktiga system eller externa händelser (operativ risk). Om en emittent eller motpart ställer in betalningar eller får försämrade kreditvärdighet påverkar det priset på värdepappret negativt (kreditrisk).



Fondens aktivitetsgrad

Fondens jämförelseindex är ett sammansatt index bestående av 65% Morningstar Gbl Mkts NR SEK, 10% Morningstar Sweden NR SEK, 12,5% NASDAQ OMRX Total Bond SEK och 12,5% NASDAQ OMRX Treasury Bill TR SEK. Det sammansatta indexet är relevant då det bäst speglar Fondens långsiktiga placeringsinriktning och dess sammansättning av tillgångsslag. Utifrån ett hållbarhetsperspektiv väljs underliggande fonder som bedöms ge god avkastning på lång sikt och överträffa Fondens jämförelseindex. Fonden kommer från tid till annan avvika från sitt jämförelseindex.

Aktiv risk (Tracking error)

2012	N/A
2013	N/A
2014	N/A
2015	N/A
2016	N/A
2017	N/A
2018	N/A
2019	N/A

Fonden har tidigare saknat jämförelseindex varför historiska data saknas.

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.

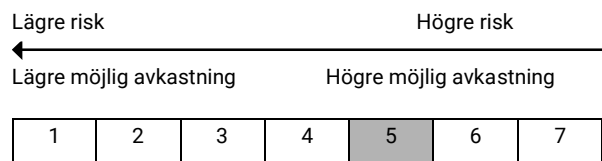
De underliggande fonderna är etablerade i Sverige och i Luxemburg.

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

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

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). Värdet på fonden kan påverkas negativt på grund av icke ändamålsenliga interna processer eller rutiner, mänskliga fel, felaktiga system eller externa händelser (operativ risk).



Fondens aktivitetsgrad

Fondens jämförelseindex är ett sammansatt index bestående av 85% Morningstar Gbl Mkts NR SEK och 15% Morningstar Sweden NR SEK. Det sammansatta indexet är relevant då det bäst speglar Fondens långsiktiga placeringsinriktning och dess sammansättning av tillgångsslag. Utifrån ett hållbarhetsperspektiv väljs underliggande fonder som bedöms ge god avkastning på lång sikt och överträffa Fondens jämförelseindex. Fonden kommer från tid till annan avvika från sitt jämförelseindex.

Aktiv risk (Tracking error)

2012	N/A
2013	N/A
2014	N/A
2015	N/A
2016	N/A
2017	N/A
2018	N/A
2019	N/A

Fonden har tidigare saknat jämförelseindex varför historiska data saknas.

7.5 Avanza Auto 1

Fondens målgrupp

Avanza Auto 1 passar den kund/investerare som har en placeringshorisont på minst två år. Fonden vänder sig till investerare som vill ha en lägre risk och nöjer sig med en lägre förväntad avkastning. Fondspararen måste kunna acceptera att stora kurssvängningar kan förekomma.

Fondens placeringsstrategi

Avanza Auto 1 är en specialfond och investerar en betydande del i andelar i andra fonder, en så kallad fondandelsfond.

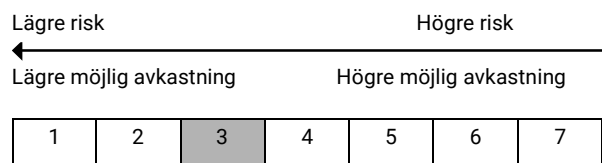
Placeringsstrategin utgår ifrån modern portföljteori i syfte att uppnå en optimerad avkastning med hänsyn tagen till fondens risknivå. Fonden placerar huvudsakligen i aktiefonder, räntefonder och alternativa investeringar, men får även investera i överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument eller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

Avanza Auto 1 kan även placera i fonder med annan valuta än SEK.

Risk

Avanza Auto 1 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). Värdet på fonden kan påverkas negativt på grund av icke ändamålsenliga interna processer eller rutiner, mänskliga fel, felaktiga system eller externa händelser (operativ risk). Om en emittent eller motpart ställer in betalningar eller får försämrade kreditvärdighet påverkar det priset på värdepappret negativt (kreditrisk).



Fondens aktivitetsgrad

Fondens jämförelseindex är ett sammansatt index bestående av 25 % Morningstar Gbl Mkts NR SEK, 35% NASDAQ OMRX Total Markets TR SEK, 35% BBgBarc Global Aggregate TR Hdg SEK och 5% Rogers International Commodity TR USD. Det sammansatta indexet är relevant då det bäst speglar Fondens långsiktiga placeringsinriktning och dess sammansättning av tillgångsslag. I syfte att långsiktigt överträffa indexets avkastning förvaltas fonden utifrån en kvantitativ allokeringsmodell som resulterar i att fondens tillgångsallokering avviker från index tillgångsallokering.

2018	N/A
2019	N/A

Fonden har tidigare saknat jämförelseindex varför historiska data saknas.

7.6 Avanza Auto 2

Fondens målgrupp

Avanza Auto 2 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 Auto 2 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 40 och 60 procent.

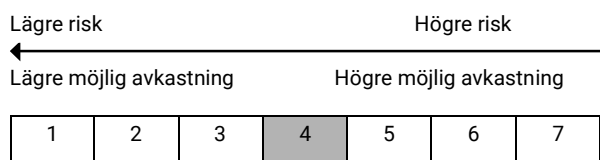
De underliggande fonderna ska ha låga kostnader och ha en bred marknadsexponering. De underliggande fonderna är etablerade i Sverige och Luxemburg.

Avanza Auto 2 kan även placera i fonder med annan valuta än SEK.

Risk

Avanza Auto 2 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). Värdet på fonden kan påverkas negativt på grund av icke ändamålsenliga interna processer eller rutiner, mänskliga fel, felaktiga system eller externa händelser (operativ risk).

Om en emittent eller motpart ställer in betalningar eller får försämrade kreditvärdighet påverkar det priset på värdepappret negativt (kreditrisk).



Fondens aktivitetsgrad

Fondens jämförelseindex är ett sammansatt index bestående av 40% Morningstar Gbl Mkts NR SEK, 27,5% NASDAQ OMRX Total Markets TR SEK, 27,5% BBgBarc Global Aggregate TR Hdg SEK och 5% Rogers International Commodity TR USD. Det sammansatta indexet är relevant då det bäst speglar Fondens långsiktiga placeringsinriktning och dess sammansättning av tillgångsslag. I syfte att långsiktigt överträffa indexets avkastning förvaltas fonden utifrån en kvantitativ allokeringmodell som resulterar i att fondens tillgångsallokering avviker från index tillgångsallokering.

2018	N/A
2019	N/A

Fonden har tidigare saknat jämförelseindex varför historiska data saknas.

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.

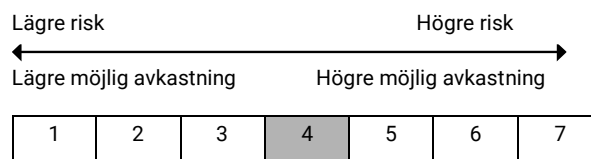
Placeringsstrategin utgår ifrån modern portföljteori i syfte att uppnå en optimerad avkastning med hänsyn tagen till fondens risknivå. Fonden placerar huvudsakligen i aktiefonder, räntefonder och alternativa investeringar, men får även investera i överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument eller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

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). Värdet på fonden kan påverkas negativt på grund av icke ändamålsenliga interna processer eller rutiner, mänskliga fel, felaktiga system eller externa händelser (operativ risk). Om en emittent eller motpart ställer in betalningar eller får försämrade kreditvärdighet påverkar det priset på värdepappret negativt (kreditrisk).



Fondens aktivitetsgrad

Fondens jämförelseindex är ett sammansatt index bestående av 55% Morningstar Gbl Mkts NR SEK, 20% NASDAQ OMRX Total Markets TR SEK, 20% BBgBarc Global Aggregate TR Hdg SEK och 5% Rogers International Commodity TR USD. Det sammansatta indexet är relevant då det bäst speglar Fondens långsiktiga placeringsinriktning och dess sammansättning av tillgångsslag. I syfte att långsiktigt överträffa indexets avkastning förvaltas fonden utifrån en kvantitativ allokeringmodell som resulterar i att fondens tillgångsallokering avviker från index tillgångsallokering.

2018	N/A
2019	N/A

Fonden har tidigare saknat jämförelseindex varför historiska data saknas.

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.

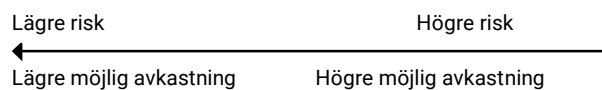
Placeringsstrategin utgår ifrån modern portföljteori i syfte att uppnå en optimerad avkastning med hänsyn tagen till fondens risknivå. Fonden placerar huvudsakligen i aktiefonder, räntefonder och alternativa investeringar, men får även investera i överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument eller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

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). Värdet på fonden kan påverkas negativt på grund av icke ändamålsenliga interna processer eller rutiner, mänskliga fel, felaktiga system eller externa händelser (operativ risk). Om en emittent eller motpart ställer in betalningar eller får försämrade kreditvärdighet påverkar det priset på värdepappret negativt (kreditrisk).



1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Fondens aktivitetsgrad

Fondens jämförelseindex är ett sammansatt index bestående av 70% Morningstar Gbl Mkts NR SEK, 12,5% NASDAQ OMRX Total Markets TR SEK, 12,5% BbgBarc Global Aggregate TR Hdg SEK och 5% Rogers International Commodity TR USD. Det sammansatta indexet är relevant då det bäst speglar Fondens långsiktiga placeringsinriktning och dess sammansättning av tillgångsslag. I syfte att långsiktigt överträffa indexets avkastning förvaltas fonden utifrån en kvantitativ allokeringmodell som resulterar i att fondens tillgångsallokering avviker från index tillgångsallokering.

2018	N/A
2019	N/A

Fonden har tidigare saknat jämförelseindex varför historiska data saknas.

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.

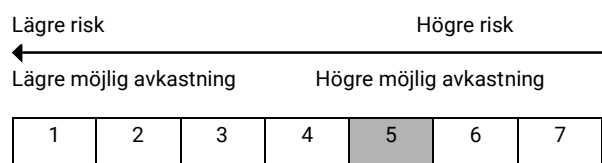
Placeringsstrategin utgår ifrån modern portföljteori i syfte att uppnå en optimerad avkastning med hänsyn tagen till fondens risknivå. Fonden placerar huvudsakligen i aktiefonder, räntefonder och alternativa investeringar, men får även investera i överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument eller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

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). Värdet på fonden kan påverkas negativt på grund av icke ändamålsenliga interna processer eller rutiner, mänskliga fel, felaktiga system eller externa händelser (operativ risk). Om en emittent eller motpart ställer in betalningar eller får försämrade kreditvärdighet påverkar det priset på värdepappret negativt (kreditrisk).



Fondens aktivitetsgrad

Fondens jämförelseindex är ett sammansatt index bestående av 85% Morningstar Gbl Mkts NR SEK 5% NASDAQ OMRX Total Markets TR SEK, 5% BBgBarc Global Aggregate TR Hdg SEK och 5% Rogers International Commodity TR USD. Det sammansatta indexet är relevant då det bäst speglar Fondens långsiktiga placeringsinriktning och dess sammansättning av tillgångsslag. I syfte att långsiktigt överträffa indexets avkastning förvaltas fonden utifrån en kvantitativ allokeringsmodell som resulterar i att fondens tillgångsallokering avviker från index tillgångsallokering.

2018	N/A
2019	N/A

Fonden har tidigare saknat jämförelseindex varför historiska data saknas.

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 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.

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). Värdet på fonden kan påverkas negativt på grund av icke ändamålsenliga interna processer eller rutiner, mänskliga fel,

felaktiga system eller externa händelser (operativ risk).

Lägre risk Högre risk
←—————→
Lägre möjlig avkastning Högre möjlig avkastning

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Fondens aktivitetsgrad

Fondens jämförelseindex är ett sammansatt index bestående av 95% Morningstar Gbl Mkts NR SEK och 5% Rogers International Commodity TR USD. Det sammansatta indexet är relevant då det bäst speglar Fondens långsiktiga placeringsinriktning och dess sammansättning av tillgångsslag. I syfte att långsiktigt överträffa indexets avkastning förvaltas fonden utifrån en kvantitativ allokeringmodell som resulterar i att fondens tillgångsallokering avviker från index tillgångsallokering.

2018	N/A
2019	N/A

Fonden har tidigare saknat jämförelseindex varför historiska data saknas.

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.

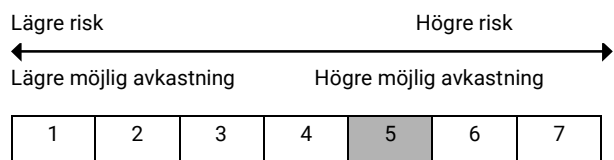
Mottagarfondföretaget förvaltas av Amundi Luxembourg S.A, registreringsnummer B 27.804, adress 5, allée Scheffer L-2520 Luxembourg. Amundi Luxembourg S.A står under tillsyn i Luxembourg av Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) och har som huvudsaklig uppgift att förvalta de delfonder 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.

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.



Fondens aktivitetsgrad

Fondens jämförelseindex är i MSCI World Index. Indexet är relevant då det representerar det placeringsuniversum Fondens mottagarfondföretag placerar i. För att följa indexets utveckling investerar Fonden alla sina medel i mottagarfondföretaget.

2018	N/A
2019	N/A

Fonden har tidigare saknat jämförelseindex varför historiska data saknas.

Ansvarsbegränsning indexleverantör

Avanza Global investerar endast i mottagarfondföretaget AMUNDI INDEX MSCI World som har som mål att följa indexet MSCI World. Prospektet för AMUNDI INDEX MSCI World innehåller detaljerad information om den i ansvar begränsade relationen mellan MSCI och mottagarfondföretaget samt ytterligare friskrivningsklausuler kopplade till MSCI-indexet. MSCI-indexet är MSCIs exklusiva egendom och får inte kopieras eller användas för något annat syfte utan MSCIs godkännande. MSCI-indexet tillhandahålls utan några garantier. Mer detaljerad information om MSCI-indexet står att finna på MSCIs hemsida www.msci.com.

7.12 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 tillväxtmarknadsaktier 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.

Mottagarfondföretaget 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.

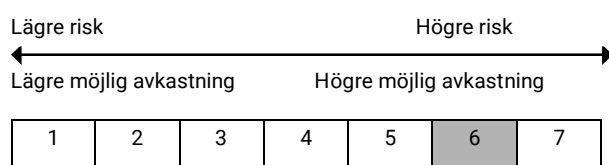
Avanza Fonder AB och Amundi Index Solution har ingått avtal enligt 5 a kap. 9 § LVF om informationsutbyte och samordning. Syftet är bland annat att säkerställa rutiner och kommunikation kring beräkning av fondandelspris, eventuellt avbrott i handeln samt andra omständigheter som kan påverka Fonden och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

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

Risk

Avanza Emerging Markets placerar sina medel i Mottagarfondföretaget vilket ger en motpartrisk för Fonden gentemot Mottagarfondföretaget. Då Mottagarfondföretaget investerar i aktier och derivat med exponering mot tillväxtmarknader är en investering i Fonden förenat med risk för stora kurssvängningar (marknadsrisk). De

aktier som ingår i indexet kan också påverkas av svängningar i valutakurser (valutarisk). Placeringar i tillväxtmarknader kännetecknas av en högre risk än den som generellt kännetecknas för placeringar på etablerade aktiemarknader. Investeringar i tillväxtmarknader kan innebära en högre nivå av exponering mot politiska risker, legala risker och andra operativa risker som kan leda till stora kurssvängningar och det kan 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 motpartsrisk.



Fondens aktivitetsgrad

Fondens jämförelseindex är i MSCI Emerging Markets Index. Indexet är relevant då det representerar det placeringsuniversum Fondens mottagarfondföretag placerar i. För att följa indexets utveckling investerar Fonden alla sina medel i mottagarfondföretaget.

Fonden har inte tillräckligt lång historik för att redovisa aktiv risk (Tracking error).

Ansvarsbegränsning indexleverantör

Avanza Emerging Markets investerar endast i mottagarfondföretaget AMUNDI INDEX MSCI EMERGING MARKETS som har som mål att följa indexet MSCI Emerging Markets. Prospektet för AMUNDI INDEX MSCI EMERGING MARKETS innehåller detaljerad information om den i ansvar begränsade relationen mellan MSCI och mottagarfondföretaget samt ytterligare friskrivningsklausuler kopplade till MSCI-indexet. MSCI-indexet är MSCIs exklusiva egendom och får inte kopieras eller användas för något annat syfte utan MSCIs godkännande. MSCI-indexet tillhandahålls utan några garantier. Mer detaljerad information om MSCI-indexet står att finna på MSCIs hemsida www.msci.com.

7.13 Avanza USA

Fondens målgrupp

Avanza USA 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 amerikanska aktiemarknaden och är villig att acceptera en hög risk.

Fondens placeringsstrategi

Avanza USA är en matarfond som placerar sina medel i Mottagarfondföretaget Amundi Index MSCI USA SRI (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 aktier som ingår i MSCI USA SRI 5% Issuer Capped Index i syfte att efterlikna indexets sammansättning. Indexet består av aktier upptagna på Large och Mid cap i USA och beaktar miljö-, sociala och bolagsstyrningsaspekter (ESG).

Indexets sammansättning baseras på en kombination av exkludering av bolag och best-in-class. Med best-in-class avses att välja in bolag med högst ESG-betyg inom varje branschsektor. Detta i syfte att ge exponering mot bolag som presterar högt utifrån ett ESG-perspektiv.

Exkluderingar i index sker utifrån tre toleransnivåer; nolltolerans, minimal tolerans och låg tolerans.

Med nolltolerans avses att alla bolag med någon som helst koppling till kontroversiella vapen helt utesluts ur index.

Minimal tolerans innebär att indexet exkluderar bolag involverade i kärnvapen, civila skjutvapen och tobak vars intäkter från produktion och distribution överstiger 5 %.

För den låga toleransnivån gäller att bolag involverade i alkohol, pornografi, konventionella vapen, spelverksamhet, genmodifierade organismer (GMO) och kärnkraft med intäkter från produktion överstigande 5 % exkluderas. Bolag exkluderas även där de aggregerade intäkterna från produktion, distribution och försäljning överstiger 15 %.

I indexet utesluts även bolag där kol står för mer än 30 % av bolagets intäkter.

För mer information om indexet, se msci.com.

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 USA SRI 5% Issuer Capped 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.

Avanza Fonder AB och Amundi Index Solution har ingått avtal enligt 5 a kap. 9 § L VF 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.

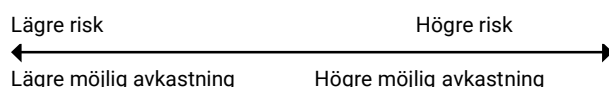
Avtalet tillhandahålls kostnadsfritt på begäran genom att kontakta Avanza Fonder, tel. 08-562 250 00.

Risk

Avanza USA placerar sina medel i Mottagarfondföretaget vilket ger en motpartrisk för Fonden gentemot Mottagarfondföretaget. Då Mottagarfondföretaget investerar i aktier och derivat med exponering mot aktiemarknader är en investering i Fonden förenat med risk för stora kurssvängningar (marknadsrisk). Mottagarfondens placeringar är koncentrerade till en region, vilket ökar risken i fonden. Mottagarfondföretaget placerar i värdepapper som handlas i en annan valuta än svenska kronor och kan därför komma att påverkas av svängningar i valutakurser (valutarisk). De underliggande aktieinnehaven i MSCI USA SRI 5% Issuer Capped 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.

Ansvarsbegränsning indexleverantör

Avanza USA investerar endast i mottagarfondföretaget AMUNDI INDEX MSCI USA SRI som har som mål att följa indexet MSCI USA SRI 5% Issuer Capped. Prospektet för AMUNDI INDEX MSCI USA SRI innehåller detaljerad information om den i ansvar begränsade relationen mellan MSCI och mottagarfondföretaget samt ytterligare friskrivningsklausuler kopplade till MSCI-indexet. MSCI-indexet är MSCIs exklusiva egendom och får inte kopieras eller användas för något annat syfte utan MSCIs godkännande. MSCI-indexet tillhandahålls utan några garantier. Mer detaljerad information om MSCI-indexet står att finna på MSCIs hemsida www.msci.com.



1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Fondens aktivitetsgrad

Fondens jämförelseindex är i MSCI USA SRI 5% Issuer Capped Index. Indexet är relevant då det representerar det placeringsuniversum Fondens mottagarfondföretag placerar i. För att följa indexets utveckling investerar Fonden alla sina medel i mottagarfondföretaget.

Fonden har inte tillräckligt lång historik för att redovisa aktiv risk (Tracking error).

7.14 Avanza Europa

Fondens målgrupp

Avanza Europa 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 europeiska aktiemarknaden och är villig att acceptera en hög risk.

Fondens placeringsstrategi

Avanza Europa är en matarfond som placerar sina medel i Mottagarfondföretaget Amundi Index MSCI Europe SRI (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 aktier som ingår i MSCI Europe SRI 5% Issuer Capped Index i syfte att efterlikna indexets sammansättning. Indexet består av aktier upptagna på Large och Mid cap i Europa och beaktar miljö-, sociala och bolagsstyrningsaspekter (ESG).

Indexets sammansättning baseras på en kombination av exkludering av bolag och best-in-class. Med best-in-class avses att välja in bolag med högst ESG-betyg inom varje branschsektor. Detta i syfte att ge exponering mot bolag som presterar högt utifrån ett ESG-perspektiv.

Exkluderingar i index sker utifrån tre toleransnivåer; nolltolerans, minimal tolerans och låg tolerans.

Med nolltolerans avses att alla bolag med någon som helst koppling till kontroversiella vapen helt utesluts ur index.

Minimal tolerans innebär att indexet exkluderar bolag involverade i kärnvapen, civila skjutvapen och tobak vars intäkter från produktion och distribution överstiger 5 %.

För den låga toleransnivån gäller att bolag involverade i alkohol, pornografi, konventionella vapen, spelverksamhet, genmodifierade organismer (GMO) och kärnkraft med intäkter från produktion överstigande 5 % exkluderas. Bolag exkluderas även där de aggregerade intäkterna från produktion, distribution och försäljning överstiger 15 %.

I indexet utesluts även bolag där kol står för mer än 30 % av bolagets intäkter.

För mer information om indexet, se [msci.com](https://www.msci.com).

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 Europe SRI 5% Issuer Capped 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.

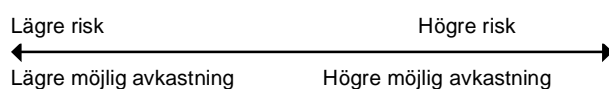
Mottagarfondföretagets förvaltas av Amundi Luxembourg S.A, registreringsnummer B 27.804, adress 5, allée Scheffer L-2520 Luxembourg. Amundi Luxembourg S.A står under tillsyn i Luxembourg av Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) och har som huvudsaklig uppgift att förvalta de delfonder 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.

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 Europa placerar sina medel i Mottagarfondföretaget vilket ger en motpartrisk för Fonden gentemot Mottagarfondföretaget. Då Mottagarfondföretaget investerar i aktier och derivat med exponering mot aktiemarknader är en investering i Fonden förenat med risk för stora kurssvängningar (marknadsrisk). Mottagarfondens placeringar är koncentrerade till en region, vilket ökar risken i fonden. Mottagarfondföretaget placerar i värdepapper som handlas i en annan valuta än svenska kronor och kan därför komma att påverkas av svängningar i valutakurser (valutarisk). De underliggande aktieinnehaven i MSCI Europe SRI 5% Issuer Capped 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.



1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Fondens aktivitetsgrad

Fondens jämförelseindex är MSCI Europe SRI 5% Issuer Capped Index. Indexet är relevant då det representerar det placeringsuniversum Fonden mottagarfondföretag placerar i. För att följa indexets utveckling investerar Fonden alla sina medel i mottagarfondföretaget.

Fonden har inte tillräckligt lång historik för att redovisa aktiv risk (Tracking error).

Ansvarsbegränsning indexleverantör

Avanza Europa investerar endast i mottagarfondföretaget AMUNDI INDEX MSCI Europe SRI som har som mål att följa indexet MSCI Europe SRI 5% Issuer Capped. Prospektet för AMUNDI INDEX MSCI Europe SRI innehåller detaljerad information om den i ansvar begränsade relationen mellan MSCI och mottagarfondföretaget samt ytterligare friskrivningsklausuler kopplade till MSCI-indexet. MSCI-indexet är MSCIs exklusiva egendom och får inte kopieras eller användas för något annat syfte utan MSCIs godkännande. MSCI-indexet tillhandahålls utan några garantier. Mer detaljerad information om MSCI-indexet står att finna på MSCIs hemsida www.msci.com.

7.15 Avanza World Tech by TIN

Fondens målgrupp

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

Fondens placeringsstrategi

Avanza World Tech by TIN är en matarfond som placerar sina medel i Mottagarfonden TIN World Tech (Mottagarfonden). Fondens medel ska placeras till minst 85 procent av Fondens värde i fondandelar i Mottagarfondens andelsklass A 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 Mottagarfondens.

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

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

Mottagarfonden är en aktivt förvaltat aktiefond som investerar i teknikbolag vars produkter och tjänster karaktäriseras av högt teknikinnehåll och bolag vars verksamhet kännetecknas av en hög grad av forskning och utveckling för egen eller annans räkning, samt bolag med tydlig hållbarhetsinriktning.

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

Mottagarfondens mål är att långsiktigt, över minst fem år, överträffa sitt jämförelseindex.

Mottagarfondens jämförelseindex är MSCI World Net.

Mottagarfonden förvaltas av Teknik Innovation Norden Fonder AB (TIN), org. nr. 559190–9600, Riddargatan 23, 114 57 Stockholm.

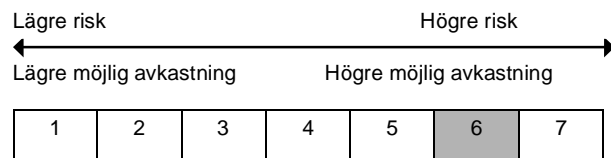
TIN är ett fondbolag som står under Finansinspektionens tillsyn. Ytterligare information om bolaget samt Mottagarfonden och dess fondbestämmelser, faktablad och hel- och halvårsrapporter finns på www.tinfonder.se.

Avanza Fonder AB och TIN 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 World Tech by TIN placerar sina medel i Mottagarfondfonden vilket ger en motpartsrisk för Fonden gentemot Mottagarfonden. Då Mottagarfonden investerar i aktier och derivat med exponering mot globala aktier är en investering i Fonden förenat med risk för stora kurssvängningar (marknadsrisk). De globala aktier som ingår i indexet kan också påverkas av svängningar i valutakurser (valutarisk). De underliggande aktieinnehaven i MSCI World Net kännetecknas generellt av god likviditet men vid extrema förhållanden på aktiemarknaderna kan det finnas en risk att inte kunna sälja andelar i Mottagarfonden inom utsatt tid (likviditetsrisk). Mottagarfonden investerar även i derivat. Vid handel med derivat uppstår en begränsad motpartsrisk. Mottagarfonden får investera i obligationer eller andra räntebärande instrument. Om en utgivare inte kan betala ränta och nominellt belopp i tid kan värdepappret förlora mycket, eller hela sitt värde (kreditrisk). Pga. omvärldsfaktorer och externa händelser kan olika handelshinder införas vilket leder till att marknaden begränsas och förutsättningarna och avkastningen förändras (politisk risk).



Fondens aktivitetsgrad

Fondens jämförelseindex är MSCI World Net. Indexet är relevant då det representerar det placeringsuniversum Fondens mottagarfond placerar i.

Fonden har inte tillräckligt lång historik för att redovisa aktiv risk (Tracking error).

8. Hållbarhetsinformation

8.1 Hållbarhetsinformation Avanza Zero

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

Fondbolagets kommentar:

Avanza Zero är en indexfond som har som mål att replikera indexet SIX30RX och kan därför 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.

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.

Fondbolaget påverkar

Fondbolaget använder sitt ägarinflytande för att påverka bolag i hållbarhetsfrågor.

Fondbolaget har kontakt med bolag i syfte att påverka dem i en mer hållbar riktning.

- Röstar på bolagsstämmor

Fondbolagets kommentar: Deltagande och utövande av Fondbolagets rösträtt på bolagsstämmor sker där Fondbolaget representerar ett betydande ägande och/eller där innehaven bedöms vara betydande för fondernas avkastning.

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

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

Fondbolagets kommentar: Avanza 50, 75, 100 och Auto 1–6 är fondandelsfonder och beaktar hållbarhetsaspekter indirekt via underliggande fonder där samma krav ställs på hållbarhetsarbetet.

Hållbarhetsaspekter som beaktas i förvaltningen av fonderna

- 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

Fonderna 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.

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.

Övrigt

Annan metod som fonden tillämpar för att välja in.

Fonderna väljer bort

Fonderna 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

Kemiska och biologiska vapen

Kärnvapen

Fondbolagets kommentar:

Internationella normer

Internationella normer avser internationella konventioner, lagar och överenskommelser såsom FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag som rör frågor om miljö, mänskliga rättigheter, arbetsvillkor och affärsetik.

Fonderna investerar inte i bolag som kränker internationella normer. Bedömningen görs antingen av fondbolaget självt eller av en underleverantör.

Fondbolagets kommentar:

Fonderna investerar inte i bolag som inte vidtar åtgärder för att komma tillrätta med identifierade problem eller där fonden bedömer att bolagen inte kommer att komma tillrätta med problemen under en tid som fondbolaget bedömer som rimlig i det enskilda fallet.

Fondbolagets kommentar: Fonderna investerar inte i fonder som investerar i bolag som kränker internationella normer. Om inte samtliga identifierade bolag exkluderas ska åtminstone uteslutning ske av bolag som inte vidtar åtgärder för att komma tillrätta med identifierade problem.

Länder

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

Övrigt

Övrigt

Fondbolagets kommentar:

Fonderna investerar inte i bolag som producerar kol till mer än 30 % av omsättningen.

Fondbolaget påverkar

Fondbolaget använder sitt ägarinflytande för att påverka bolag i hållbarhetsfrågor. Fondbolaget har kontakt med bolag i syfte att påverka dem i en mer hållbar riktning.

Bolagspåverkan i egen regi

Fondbolagets kommentar: Påverkan sker indirekt via dialog med representanter för underliggande fonder/fondbolag.

8.3 Hållbarhetsinformation Avanza Global och Avanza Emerging Markets

Hållbarhetsaspekter beaktas i förvaltningen av fonderna.

Hållbarhetsaspekter beaktas inte i förvaltningen av fonderna.

Fondbolagets kommentar: För matarfonderna Avanza Global och Avanza Emerging Markets beaktas hållbarhetsaspekter indirekt via underliggande mottagarfonder.

Hållbarhetsaspekter som beaktas i förvaltningen av fonderna

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

Fonderna 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.

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.

Övrigt

Annan metod som fonden tillämpar för att välja in.

Fonderna väljer bort

Fonderna 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

Kemiska och biologiska vapen

Fondbolagets kommentar:

Internationella normer

Internationella normer avser internationella konventioner, lagar och överenskommelser såsom FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag som rör frågor om miljö, mänskliga rättigheter, arbetsvillkor och affärsetik.

Fonderna investerar inte i bolag som kränker internationella normer. Bedömningen görs antingen av fondbolaget självt eller av en underleverantör.

Fondbolagets kommentar:

Fonderna investerar inte i bolag som inte vidtar åtgärder för att komma tillrätta med identifierade problem eller där fonden bedömer att bolagen inte kommer att komma tillrätta med problemen under en tid som fondbolaget bedömer som rimlig i det enskilda fallet.

Fondbolagets kommentar:

Länder

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

Övrigt

Övrigt

Fondbolagets kommentar:

Fondbolaget påverkar

Fondbolaget använder sitt ägarinflytande för att påverka bolag i hållbarhetsfrågor. Fondbolaget har kontakt med bolag i syfte att påverka dem i en mer hållbar riktning.

- Bolagspåverkan i egen regi
- Bolagspåverkan i samarbete med andra investerare
- Röstar på bolagsstämmor.

Fondbolagets kommentar: Påverkansarbete bedrivs av mottagarfondföretagen. Förvaltarna för mottagarfonderna arbetar med aktieägarengagemang i syfte att påverka enskilda bolag. En redogörelse av aktieägarengagemanget publiceras årligen på www.amundi.com.

8.4 Hållbarhetsinformation Avanza Europa och Avanza USA

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

Fondbolagets kommentar: För matarfonderna Avanza Europa och Avanza USA beaktas hållbarhetsaspekter indirekt via de underliggande mottagarfondernas val av index. Det är därmed de hållbara indexen som styr förvaltningen.

Hållbarhetsaspekter som beaktas i förvaltningen av fonderna

- 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

Fonderna väljer in

- Hållbarhetsaspekter är avgörande för förvaltarens val av bolag.

Fonderna 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 fonderna.

Fondbolagets kommentar:

Bolag väljs in indirekt via mottagarfondernas val av index där bolag väljs in via en best-in-class-strategi. Detta innebär att de bolag som har högst ESG-betyg inom varje branschsektor väljs in i index i syfte att ge exponering mot bolag som presterar högt utifrån ett ESG-perspektiv och därmed hanterar sina ESG-risker och möjligheter på ett föredömligt sätt.

- 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.

Övrigt

Annan metod som fonden tillämpar för att välja in.

Fonderna väljer bort

Fonderna 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

Kemiska och biologiska vapen

Civila skjutvapen

Kärnvapen

Tobak

Fondbolagets kommentar:

Internationella normer

Internationella normer avser internationella konventioner, lagar och överenskommelser såsom FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag som rör frågor om miljö, mänskliga rättigheter, arbetsvillkor och affärsetik.

Fonderna investerar inte i bolag som kränker internationella normer. Bedömningen görs antingen av fondbolaget självt eller av en underleverantör.

Fondbolagets kommentar:

Fonderna investerar inte i bolag som inte vidtar åtgärder för att komma tillrätta med identifierade problem eller där fonden bedömer att bolagen inte kommer att komma tillrätta med problemen under en tid som fondbolaget bedömer som rimlig i det enskilda fallet.

Fondbolagets kommentar:

Länder

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

Övrigt

Övrigt

Fondbolagets kommentar:

Exkludering av bolag sker även inom följande branscher i varierande utsträckning enligt nedan.

Alkohol - Alla bolag med intäkter från produktion av alkoholrelaterade produkter överstigande 5 % exkluderas. Även bolag där de aggregerade intäkterna från produktion, distribution och försäljning av alkoholrelaterade produkter överstiger 15 % exkluderas.

Pornografi - Alla bolag med intäkter från produktion av pornografiskt material överstigande 5 % exkluderas. Även bolag där de aggregerade intäkterna från produktion, distribution och försäljning av pornografiskt material överstiger 15 % exkluderas.

Konventionella vapen - Alla bolag med intäkter från produktion av konventionella vapen överstigande 5 % exkluderas. Även bolag där de aggregerade intäkterna från vapensystem, komponenter och supportsystem och tjänster överstiger 15 % exkluderas.

Spelverksamhet - Alla bolag med intäkter från ägande av spelrelaterad affärsverksamhet överstigande 5 % exkluderas. Även bolag där de aggregerade intäkterna från spelrelaterad affärsverksamhet överstiger 15 % exkluderas.

Genmodifierade organismer (GMO) - Alla bolag med intäkter från genetiskt modifierade växter såsom frön och grödor och andra organismer avsedda för jordbruk eller konsumtion överstigande 5 % exkluderas.

Kärnkraft - Alla bolag som genererar 5 % eller mer av sin totala elektricitet från kärnkraft under ett visst räkenskapsår exkluderas. Även bolag där de aggregerade intäkterna från kärnkraftsrelaterade aktiviteter överstiger 15 % exkluderas.

Termiskt kol - Alla bolag med intäkter (rapporterade eller uppskattade) från gruvdrift samt försäljning av termiskt kol överstigande 30 % exkluderas. Även bolag där intäkterna från kolbaserad kraftproduktion överstiger 30 % exkluderas.

Fondbolaget påverkar

Fondbolaget använder sitt ägarinflytande för att påverka bolag i hållbarhetsfrågor. Fondbolaget har kontakt med bolag i syfte att påverka dem i en mer hållbar riktning.

Bolagspåverkan i egen regi

Bolagspåverkan i samarbete med andra investerare

Röstar på bolagsstämmor.

Fondbolagets kommentar: Påverkansarbete bedrivs av mottagarfondföretagen. Förvaltarna för mottagarfonderna arbetar med aktieägarengagemang i syfte att påverka enskilda bolag. En redogörelse av aktieägarengagemanget publiceras årligen på www.amundi.com.

8.5 Hållbarhetsinformation Avanza World Tech by TIN

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

Fondbolagets kommentar: För matarfonden Avanza World Tech by TIN beaktas hållbarhetsaspekter indirekt via den underliggande mottagarfonden.

Hållbarhetsaspekter som beaktas i förvaltningen av fonden

- Miljöaspekter (t.ex. bolagens inverkan på miljö och klimat).
- Sociala aspekter (t.ex. mänskliga rättigheter, arbetstagar rättigheter 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:

Avser mottagarfonden.

Övrigt

- Annan metod som fonden tillämpar för att välja in.

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:
Avser både distribution och produktion.

Kemiska och biologiska vapen

Fondbolagets kommentar:
Avser både distribution och produktion.

Kärnvapen

Fondbolagets kommentar:
Avser både distribution och produktion.

Pornografi

Fondbolagets kommentar:
Avser produktion av pornografiskt material.

Kol

Fondbolagets kommentar:
Mottagarfonden investerar inte i bolag som bedriver utvinning av förbränningskol, det vill säga gruvaktiviteter, där kol står för mer än 5 procent av bolagets eller koncernens omsättning.

Tobak

Fondbolagets kommentar:
Mottagarfonden investerar inte i bolag som tillverkar tobaksprodukter samt bolag som har 5% av omsättningen från försäljning av tobaksprodukter.

Kommersiell casinoverksamhet

Fondbolagets kommentar:
Omsättningen får max vara 5% från casinoverksamhet gäller både produktion och distribution.

Alkohol

Fondbolagets kommentar:
Omsättningen får max vara 5% från alkohol gäller både tillverkning och distribution.

Internationella normer

Internationella normer avser internationella konventioner, lagar och överenskommelser såsom FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag som rör frågor om miljö, mänskliga rättigheter, arbetsvillkor och affärsetik.

Fonden investerar inte i bolag som kränker internationella normer. Bedömningen görs antingen av fondbolaget självt eller av en underleverantör.

Fondbolagets kommentar:

Fonden investerar inte i bolag som inte vidtar åtgärder för att komma tillrätta med identifierade problem eller där fonden bedömer att bolagen inte kommer att komma tillrätta med problemen under en tid som fondbolaget bedömer som rimlig i det enskilda fallet.

Fondbolagets kommentar:

Länder

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

Övrigt

Övrigt

Fondbolagets kommentar:

Ovanstående är tillämpligt i mottagarfonden på direktinvesteringar i bolag samt aktiederivat på bolag, men gäller inte för investeringar i indexderivat eller i börshandlade fonder (ETF).

Fondbolaget påverkar

Fondbolaget använder sitt ägarinflytande för att påverka bolag i hållbarhetsfrågor. Fondbolaget har kontakt med bolag i syfte att påverka dem i en mer hållbar riktning.

Bolagspåverkan i egen regi

Fondbolagets kommentar:

Portföljförvaltarna i mottagarfonden avser att engagera sig i direkt dialog med ledningar och styrelser för de bolag mottagarfonden investerar i för att påverka i mer hållbar riktning. Oavsett huruvida bolagen ligger långt framme eller har stora problem på hållbarhetsområdet.

Bolagspåverkan i samarbete med andra investerare

Fondbolagets kommentar:

Portföljförvaltarna i mottagarfonden avser att utnyttja portföljförvaltarnas nätverk och söka samband med likasinnade ägare för att med gemensamma krafter påverka bolagen i en gynnsam riktning.

Bolagspåverkan genom externa leverantörer/konsulter

Röstas på bolagsstämmor

Deltar i valberedningar för att påverka styrelsens sammansättning

Annat bolagspåverkan

Fondbolagets kommentar: Påverkansarbete bedrivs av mottagarfondföretaget. Förvaltarna för mottagarfonden arbetar med aktieägarengagemang i syfte att påverka enskilda bolag. En redogörelse av aktieägarengagemanget publiceras årligen på www.tinfonder.se.

