Informationsbroschyr för Avanza Zero

2026-11-16

AVANZA

1. Information om Avanza Zero

Fondens målgrupp

Fonden passar den kund/investerare som har en placeringshorisont på minst fem år. Fonden vänder sig till investerare som är beredda att ta en medelrisk. Fondspararen måste kunna acceptera att stora kurssvängningar kan förekomma.

Fondens rättsliga ställning

Värdepappersfond

Målsättning och placeringsinriktning

Fonden är en passivt förvaltad indexfond som placerar sina medel i aktier som ingår i SIX30RXC. Fonden har möjlighet att placera i överlåtbara värdepapper – aktier och andra aktierelaterade värdepapper, obligationer och andra skuldförbindelser (med undantag för penningmarknadsinstrument) samt depåbevis för skuldförbindelser, och värdepapper av annat slag som ger rätt att förvärva överlåtbara värdepapper genom teckning eller byte samt fondandelar samt på konto i kreditinstitut.

Fonden får placera i derivatinstrument. Derivatinstrument får användas av fonden i syfte att minska kostnader och risker samt för att effektivisera förvaltningen.

Fondens målsättning är att ge andelsägarna en kostnadseffektiv värdeutveckling i linje med utvecklingen för SIX30RXC.

Jämförelseindex

SIX30RXC är uppbyggt kring de 30 marknadsvärdemässigt största bolagen på Stockholmsbörsen och inkluderar utdelningar. För att följa indexet investerar fonden huvudsakligen i aktier som ingår i indexet. Fondens förmåga att följa index kan komma att påverkas av större förändringar i indexsammansättningen, t.ex. när bolag tillkommer eller faller ur index. Indexsammansättningen revideras halvårsvis i juni och december. Fonden rebalanserar således sitt innehav 2 gånger per år. En närmare beskrivning av indexets sammansättning finns på six.se/sixindex/index-revidering.

I indexet genomförs en screening och företag vars verksamhet står i strid med internationella normer och konventioner, såsom FN Global Compact, samt företag vars omsättning är hänförlig till kontroversiella vapen exkluderas. Indexet exkluderar även bolag vars omsättning härrör från tobaksproduktion, termiskt kol, pornografi samt bolag med intäkter från fossil energi (olja, gas och fossil kraftproduktion) överstigande fastställda intäktsgränser.

Indexet tillhandahålls av SIX Index AG, en administratör som är upptagen i ESMAs (European Securities and Markets Authority) register över referensvärden och administratörer av referensvärden. Fondbolaget har upprättat en plan för åtgärder som ska vidtas om referensvärdet väsentligen förändras eller upphör att tillhandahållas. Om indexet upphör att tillhandahållas, eller väsentligen förändras, avser fondbolaget att uppdra åt annan indexleverantör att tillhandahålla ett alternativt index med motsvarande placeringsinriktning och egenskaper, samt dokumentera skälen till att detta utgör ett lämpligt alternativ.

Förändringar i jämförelseindexet

Den 16 november 2026 bytte fonden jämförelseindex från SIX30RX, ett index som inkluderar de 30 mest omsatta bolagen på Stockholmsbörsen, till SIX30RXC.

Historisk avkastning

Fonden startade 2006.

Tidigare resultat utgör inte någon tillförlitlig indikation på framtida resultat. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden. De kan hjälpa dig att bedöma hur fonden har förvaltats tidigare och jämföra det med jämförelseindex.

År	Fond	Jämförelseindex
2016	9,30%	9,41%
2017	7,70%	7,67%
2018	−6,98%	−7,04%
2019	30,65%	30,73%
2020	7,40%	7,43%
2021	32,60%	32,70%
2022	−13,25%	−12,86%
2023	20,91%	20,87%
2024	6,81%	6,79%
2025	20,21%	20,20%

Aktivitetsgrad

Aktivitetsgraden i en fond indikerar i vilken utsträckning fondförvaltaren avviker från ett jämförelseindex. En högre aktivitetsgrad indikerar att förvaltaren tagit aktiva investeringsbeslut som avviker från jämförelseindexet. Detta ökar den aktiva risken (Tracking error). Aktivitetsgraden i passivt förvaltade fonder är låg då målet med fonden är att avvika så lite som möjligt från jämförelseindex (och efterlikna jämförelseindexets avkastning i så stor utsträckning som möjligt). Den aktiva risken påverkas också av risken i marknaden. Fonder som inte har något jämförelseindex kan inte redovisa aktiv risk. Aktiv risk beräknas på 24 månader.

Aktiv risk

Fonden är en indexfond som har som mål att följa utvecklingen av dess jämförelseindex. En indexfond ska ha en låg aktiv risk vilket indikerar hur väl fonden följer jämförelseindex. Vissa omständigheter såsom rebalanseringar, företagshändelser samt kundflöden kan ge upphov till avvikelser mellan en indexfond och dess jämförelseindex.

År	Aktiv risk
2016	0,04%
2017	0,06%
2018	0,11%
2019	0,11%
2020	0,04%
2021	0,04%
2022	0,17%
2023	0,18%
2024	0,05%
2025	0,04%

Förklaring till uppnådd aktiv risk

Fonden är passivt förvaltad och har avvikit från jämförelseindex i liten omfattning historiskt. Sett till perioden 2022-2023 steg den aktiva risken något vilket främst beror på reallokeringar i jämförelseindex samt företagshändelser. Bedömningen är att fondens aktiva risk ligger inom det spann som den bör ligga inom.

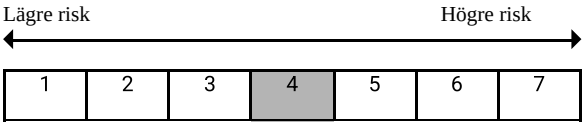
Fondens riskprofil

Fonden är en aktiefond och aktiefonder ger normalt störst möjlighet till hög värdetillväxt på lång sikt. Men en placering i en aktiefond innebär också en högre risk, eftersom kurserna kan svänga kraftigt på aktiemarknaden (marknadsrisk). Fondens aktier är till sin natur likvida men likviditeten kan påverkas av vissa situationer. Då fonden placerar i ett begränsat antal aktier på en begränsad marknad (Sverige) finns risken att ett värdepapper inte kan omsättas vid avsedd tidpunkt utan större prisreduktion eller stora kostnader. Fonden placerar koncentrerat i ett land, vilket medför att fonden har en högre risk än en fond som sprider innehaven mellan flera länder (koncentrationsrisk). Fonden får handla med derivatinstrument som en del i sin placeringsinriktning. Handel i derivatinstrument kan innebära en ökad marknadsrisk, samt motpartsrisk i form av det positiva marknadsvärdet av derivatinstrumentet eller eventuella lämnade översäkerheter som fonden ställer till motparten. Vid beräkningen av den sammanlagda exponeringen i fonden tillämpas den s.k. åtagandemetoden vilken innebär att positioner konverteras till en motsvarande position i de underliggande

tillgångarna. Vidare finns risker förknippade med operativ verksamhet (operativ risk).

Fonden kommer i normalfallet inte att ge värdepapperslån men har möjlighet till det. 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. Då fonden investerar i de 30 största bolagen i Sverige, vilket innebär ett begränsat antal innehav på en begränsad marknad, finns risk att omsättningen är lägre än vad de skulle vara på en bredare marknad med ett större antal underliggande aktier. Risken finns därmed att fonden inte kan sälja, inlösa eller stänga en position i rimlig tid, och att priset kan vara lägre eller högre än förväntat, som en effekt av den rådande likviditetssituationen i den underliggande marknaden.

Fondens riskklass



Hur hållbarhetsrisker integreras i förvaltningen.

I förvaltningen av fonden integreras hållbarhetsrisker genom det påverkansarbete som Fondbolaget bedriver för fondens räkning samt genom den hållbarhetsscreening som genomförs i fondens jämförelseindex (se avsnitt "Jämförelseindex" ovan).

För att begränsa hållbarhetsrisker tillämpar jämförelseindexet exkluderingskriterier, baserat på data från Sustainalytics. Följande typer av företag exkluderas från indexet och därmed fonden:

- Företag med bristande efterlevnad av FN Global Compact (Non-Compliant)
- Företag med intäkter från kontroversiella vapen
- Företag med intäkter från termiskt kol (avser produktion, prospektering, distribution och raffinering).
- Företag med intäkter från tobaksproduktion
- Företag med intäkter som överstiger 5 procent från pornografi (produktion)
- Företag med intäkter som överstiger 5 procent från olja och gas (avser produktion och prospektering)
- Företag med intäkter som överstiger 50 procent från kolkraft och/eller olje- och gasbaserad kraftproduktion, där de kombinerade intäkterna inte får överstiga 50 procent

Hållbarhetsriskernas troliga negativa inverkan på fondens avkastning bedöms begränsas genom dessa indexexkluderingar samt genom det ägarstyrningsarbete som bedrivs för fondens räkning. Det bör samtidigt noteras att indexet, och således även fonden, kan innehålla företag verksamma i branscher som kännetecknas av andra betydande hållbarhetsrisker, som exempelvis spelverksamhet och alkohol, då dessa inte omfattas av indexets exkluderingskriterier.

Fonden beaktar inte investeringarnas huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer, då fondens målsättning är att följa utvecklingen för ett index som inte bedöms beakta negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer i en vidare bemärkelse.

EU-taxonomin är ett klassifikationssystem som syftar till att etablera gemensamma kriterier för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Denna fonds underliggande investeringar beaktar inte EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

Transaktioner för värdepappersfinansiering

Fonden har möjlighet att låna ut sina aktier men kommer i normalfallet inte att göra det.

Indexleverantörens ansvarsbegränsning

SIX Index AG och/eller dess närstående bolag («SIX») och dess licensgivare

(«Licensgivarna»), annat än licensieringen av SIX30RXC ® och de relaterade varumärkena för användning i samband med förvaltning av fonden.

SIX och dess Licensgivare:
- sponsrar, rekommenderar, säljer eller marknadsför inte fonden.
- rekommenderar inte att någon person investerar i fonden eller några andra värdepapper.
- har inget ansvar eller någon skyldighet för, och fattar inga beslut om, tidpunkt, belopp eller
prissättning av fonden.
- har inget ansvar eller någon skyldighet för administration, förvaltning eller marknadsföring av fonden.
- beaktar inte behoven hos fonden eller ägarna av fonden vid fastställande, sammansättning eller beräkning av SIX30RXC ® och har ingen skyldighet att göra det.

SIX och dess Licensgivare lämnar inga garantier och friskriver sig från allt ansvar (oavsett om det rör sig om vårdslöshet eller annat) i samband med fonden eller deras resultat.

SIX åtar sig ingen avtalsrelation med köparna av fonden eller några andra tredje parter. Särskilt gäller att:
- SIX och dess Licensgivare inte lämnar några garantier, uttryckliga eller underförstådda, och friskriver
sig från allt ansvar för:
- de resultat som ska uppnås av fonden, ägaren av fonden eller någon annan person i samband med användningen av SIX30RXC ® och de data som ingår i SIX30RXC ®;
- noggrannheten, aktualiteten och fullständigheten hos SIX30RXC ® och dess data;
- säljbarheten (merchantability) och lämpligheten för ett visst syfte eller användning av SIX30RXC ® och dess data;
- Fondens resultat i allmänhet.
- SIX och dess Licensgivare lämnar inga garantier och friskriver sig från allt ansvar för eventuella fel, utelämnanden eller avbrott i SIX30RXC ® eller dess data.
- Under inga omständigheter ska SIX eller dess Licensgivare ta, straffrättsliga, särskilda eller följdskador eller -förluster som uppstår till följd av sådana fel, utelämnanden eller avbrott i SIX30RXC ® eller dess data eller i allmänhet i relation till fonden, även i situationer där SIX eller dess Licensgivare är medvetna om att sådan förlust eller skada kan uppstå.

Licensavtalet mellan Avanza Fonder AB och SIX är uteslutande till deras fördel och inte till förmån för ägarna av fonden eller några andra tredje parter.

2. Information om Avanza Fonder samt generell information om förvaltningen av fonderna

Bolagsfakta

Avanza Fonder AB
Säte: Stockholm
Organisationsnummer: 556664-3531
Box 1399
Besöksadress: Regeringsgatan 103
111 39 STOCKHOLM
Telefon: 08- 409 420 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, nedan "Avanza Fonder" eller "fondbolaget", bildades 2004-06-16 och registrerades av Bolagsverket 2004-07-23.

Fondbolaget har följande tillstånd:

- Tillstånd att bedriva fondverksamhet enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder beviljades av Finansinspektionen den 3 maj 2006.
- Tillstånd att förvalta specialfonder enligt lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder beviljades av Finansinspektionen den 29 april 2015.
- Tillstånd för diskretionär portföljförvaltning avseende finansiella instrument enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder beviljades av Finansinspektionen den 27 oktober 2025.

Eventuella skadeståndsanspråk täcks genom ansvarsförsäkring i auktoriserat försäkringsföretag.

Ägare

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

Förvaringsinstitut

Skandinaviska Enskilda Banken AB (”Förvaringsinstitutet”)
Säte: Stockholm
Organisationsnummer:502032-9081
Förvaringsinstitutets rättsliga form: Aktiebolag
Förvaringsinstitutets huvudsakliga verksamhet: Bankrörelse

Förvaringsinstitutets huvudsakliga uppgift är att ta emot och förvara den egendom som finns i fonderna. Förvaringsinstitutet ska därtill övervaka penningflöden i fonden och verkställa de beslut av fondbolaget som avser fonderna. Förvaringsinstitutet ska handla oberoende av fondbolaget och uteslutande i andelsägarnas gemensamma intresse. Förvaringsinstitutet kontrollerar också 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 rutiner för att kunna identifiera, hantera och övervaka eventuella intressekonflikter inom förvaringsinstitutets verksamhet. Förvaringsinstitutet bedriver bred verksamhet, vilket innebär att det från tid till annan kan uppstå intressekonflikter. För att hindra att intressekonflikter uppstår hålls olika verksamheter separerade och, i de

fall intressekonflikter inte kan undvikas finns det interna regler på plats för att säkerställa korrekt hantering av kunder. Områden där intressekonflikter kan uppstå är till exempel mellan förvaringsinstitutets uppgifter som förvaringsinstitut och när förvaringsinstitutet är motpart till fonden avseende andra tjänster såsom handel med finansiella instrument.

Aktuella uppgifter om förvaringsinstitutet tillhandahålls investerare på begäran.

Styrelse

Mattias Karldén, ledamot och ordförande
Ledamot i Nordic Numbers AB, ledamot i Installationssiffror Tidningsaktiebolag, ledamot i Triangle Base TB AB, ledamot Yes So AB.

Hans Toll, ledamot
Ledamot i Försäkringsaktiebolaget Avanza Pension, ledamot i Creades AB, ordförande ledamot och ägare i Bright Sunday AB, ledamot i WeMind AB.

Marie Andén, ledamot
Konsult inom ledarskaps och organisationsutveckling, Marie Andén Konsult AB

Erik Törnberg, ledamot
VD för Biovestor AB

Gustaf Unger, ledamot
VD för Avanza Bank Holding AB (publ) och Avanza Holding AB (publ), Styrelseledamot i Sigmastocks AB och Sigmastocks Neo.

Medarbetare

VD
Maria Wärn

Vice VD och Chef för förvaltning
Kristofer Wallstén

Ansvarig för funktionen för riskhantering
Niki Amiri

Ansvarig för funktionen för regelefterlevnad
Madeleine Glans Gil

Revisor

Fondbolagets revisionsbolag är KPMG AB (556043-4465) och utsedd huvudansvarig revisor är Magnus Ripa.

Uppdragsavtal

Fondbolagets funktion för internrevision har uppdragits Avanza Bank Holding AB (publ) (556274-8458).

Fondbolaget har ingått avtal med Avanza Bank AB avseende distribution av fonder.

Fondbolaget har ingått samarbetsavtal med Pensionsmyndigheten om distribution av Avanza Emerging Markets inom pensionssystemet. Mer information hittar du på www.avanza.se.

Fondbolaget har ingått uppdragsavtal med NRP Anaxo Management AS avseende förvaltning av fonden Avanza Fastighet by Norhammars tillgångar.

Fondbolaget har ingått uppdragsavtal med Circulus Asset Management AB avseende förvaltning av fonden Avanza Impact by Circulus tillgångar.

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. Internrevisionen utför årligen en oberoende bedömning av fondbolagets ersättningspolicy och tillämpningen av den.

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 bereder 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.

Skatteregler för fonderna och andelsägarna

En andelsägare i en fond med skattehemvist i Sverige 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 fondbolaget kontrolluppgifter om fondinnehav till Skatteverket men något skatteavdrag görs ej av fondbolaget.

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

Fonder betalar inte skatt på sina inkomster. Fonder kan dock behöva betala källskatt på utdelningar från vissa länder. Källskatten varierar mellan olika länder.

Avseende matarfonderna Avanza Emerging Markets, Avanza Tech Solutions by Barrett, Avanza Ränta Global, Avanza Ränta Kort, Avanza Disruptive Innovation by ARK Invest och Avanza Healthcare by Samuelsson & Hult uppkommer inga skattemässiga konsekvenser i samband med dess placeringar i respektive mottagarfond.

Fonder som Avanza Fonder förvaltar samt bryttider

Fondbolagets och fondernas verksamhet bedrivs enligt dess fondbestämmelser, bolagsordningen för fondbolaget, lag (2004:46) om värdepappersfonder, lag (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder och övriga tillämpliga författningar. Fonderna 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 bästa gemensamma intresse.

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 Sweden All Cap	
Avanza Sweden	
Avanza Fastighet by Norhammar	
Avanza Impact by Circulus	
Avanza USA	
Avanza Europa	
Avanza Global	
Avanza Tech Solutions by Barrett	
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 och före klockan 12.00 dag före helgdag.
Avanza 75	
Avanza 100	
Avanza Auto 1	
Avanza Auto 2	
Avanza Auto 3	
Avanza Auto 4	
Avanza Auto 5	
Avanza Auto 6	
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 Småbolag by Skoglund	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 och före 10.30 dag före helgdag. * Dag före helgdag ska köp och försäljning komma fondbolaget tillhanda kl 09.30 för att erhålla den kurs som gäller den bankdag begäran om köp och likvid eller begäran om sälj kommer fondbolaget tillhanda.
Avanza Ränta Global*	
Avanza Ränta Kort*	
Avanza Disruptive Innovation by ARK Invest	
Avanza Healthcare by Samuelsson & Hult*	

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 varken för köp eller försäljning 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.

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 försäljning av fondandelar

Fondandelar köps och säljs av Fondbolaget. Fondandelar kan endast köpas och säljas via en depå hos Avanza Bank AB (556573-5668). Avanza Emerging Markets kan även köpas och säljas hos Pensionsmyndigheten.

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

Andelsägarregister

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.

Klagomål

Klagomål kan lämnas skriftligen och snarast till Klagomålsansvarig som prövar ärendet. Klagomål lämnas kostnadsfritt.

Beskriv utförligt vad klagomålet avser samt bifoga även underlag ifall sådana finns för att säkerställa att all fakta och bakgrund kommer med i ärendet. Vid behov återkommer Fondbolaget med frågor för att kunna utreda ärendet på bästa sätt.

Klagomålet skickas med brev till:
Avanza Fonder AB
Att: Klagomålsansvarig
Box 1399
111 93 Stockholm

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 fonderna ska omedelbart tas över av förvaringsinstitutet om Finansinspektionen återkallar fondbolagets tillstånd eller fondbolaget trätt i likvidation eller försatts i konkurs. Förändringar av ovan angivna slag ska, om Finansinspektionen inte beslutat om undantag, kungöras i Post- och Inrikes Tidningar samt finnas att tillgå hos fondbolaget och förvaringsinstitutet. Förändringarna ska även tillkännages på det sätt Finansinspektionen anvisar.

Ändring 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 fondbolagets styrelse som Finansinspektionen.

Skadeståndsansvar

Om en fondandelsägare tillfogas skada genom att fondbolaget överträtt lag (2004:46) om värdepappersfonder, lag (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 § lag (2004:46) om värdepappersfonder och 8 kap. 28 § i lag (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder ersätta skadan. Om en fondandelsägare eller fondbolaget tillfogats skada genom att förvaringsinstitutet överträtt lag (2004:46) om värdepappersfonder, lag (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder eller fondbestämmelserna, ska förvaringsinstitutet enligt 3 kap. 14-16§§ lag (2004:46) om värdepappersfonder och 9 kap. 22 § lag (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 fonderna.

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.

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.

Intressekonflikter

Fondbolaget hanterar intressekonflikter i enlighet med intern policy samt riktlinjer om hantering av intressekonflikter. Vid delegering av fondbolagets verksamhet, som t.ex. internrevision eller förvaltning av en fonds tillgångar, skulle intressekonflikter kunna uppstå på grund av att uppdragstagaren har andra konkurrerande uppdrag eller har andra intressen än fondandelsägarna. Fondbolaget hanterar detta genom en noggrann urvalsprocess och kontinuerlig uppföljning av uppdragstagarna.

Se även information om förvaringsinstitutets intressekonflikter ovan under ”Förvaringsinstitutet”.

Aktivitetsgrad och redovisning av aktiv risk

För de fonder som fondbolaget bedömer kan jämföras med ett relevant jämförelseindex lämnas information om aktivitetsgraden i förhållande till jämförelseindex.

Informationen lämnas i årsberättelsen för respektive fond samt i informationsbroschyren.

För de fonder som fondbolaget förvaltar och som har funnits i minst två år och som har haft ett relevant jämförelseindex i minst två år kommer fondbolaget även redovisa aktivitetsgrad i form av aktiv risk (på engelska benämnt Tracking Error). Aktiv risk anges som standardavvikelsen för variationerna i avkastning mellan fonden och dess jämförelseindex och beräknas och avser de senaste 24 månaderna enligt branschstandard.

Nivån på aktiv risk skiljer sig generellt mellan så kallade aktivt förvaltade fonder och passivt förvaltade fonder. Aktivt förvaltade fonder har generellt sätt en högre aktiv risk till följd av att de normalt avviker mer i förhållande till jämförelseindex än passivt förvaltade fonder. Passivt förvaltade fonder strävar normalt efter att påvisa så liten avvikelse mot jämförelseindex som möjligt varför redovisad aktiv risk generellt sätt är låg. En aktiv risk om noll (0) kan förklaras som att en fond följer sitt jämförelseindex utan avvikelser.

Teckning och inlösen av fondandelar

Observera att den ordinarie proceduren för teckning och inlösen nedan i första hand gäller de fonder som inte handlas på en reglernad marknad, exempelvis Stockholmsbörsen. För börshandlade fonder (ETF:er) sker teckning och inlösen hos fondbolaget normalt enbart för auktoriserade deltagare, medan övriga andelsägare köper och säljer sina andelar över en reglerad marknad.

Fondandelar kan köpas och säljas genom Avanza Bank AB. Förvärv av andelar sker till den kurs som gäller den bankdag pengarna kommer fondens bankkonto tillhanda, som gäller den bankdag begäran om inlösen fonderna är normalt öppna för försäljning och inlösen varje svensk

bankdag, undantaget de bankdagar då värderingen av fondernas tillgångar inte kan göras på ett sätt som säkerställer fondandelsägarnas lika rätt. Begäran om inlösen ska ske skriftligen, eller på motsvarande sätt som fondbolaget i förväg har godkänt, hos fondbolaget. Fondandelen inlöses med medel ur fonden. Inlösen ska på begäran av andelsägare ske omedelbart om det finns medel tillgängliga i fonden. Tidpunkten för inlösen kan förskjutas om medel för inlösen kan behöva anskaffas genom försäljning av tillgångar i fonden och ska i så fall ske så snart det är möjligt. Skulle en sådan försäljning väsentligt kunna missgynna övriga andelsägare får fondbolaget efter anmälan till Finansinspektionen avvakta med försäljningen. Såvitt avser fondandelar som innehas med anledning av bundet pensionssparande, genom fondförsäkring eller individuellt pensionssparande, får inlösen endast ske i samband med överföring av medel till annan fond, utbetalning av pension samt betalning av skatter och avgifter. Begäran om inlösen får återkallas endast om fondbolaget medger det.

3. Avgifter och kostnader

Förvaltningsavgift

Fondandelägaren betalar en förvaltningsavgift till fondbolaget för fondens förvaltning. I förvaltningsavgiften inkluderas, förutom förvaltning, bland annat administration, förvaring,marknadsföring, tillsynsavgifter till Finansinspektionen och distribution.

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

I fondernas faktablad finns information om vilka kostnader och avgifter som belastar fonden liksom vilken effekt de har på fondens avkastning.

Gällande och högsta avgift

Gällande förvaltningsavgift är den avgift som fondbolaget (eller fondbolag till underliggande fonder i fondandelsfonder) för närvarande tar ut ur fonden och som fondandelsägaren, bland annat, får betala för att investera i fonden (se ovan).

Den högsta förvaltningsavgiften är den avgift som fondbolaget (eller fondbolag till underliggande fonder i fondandelsfonder) har möjlighet att ta ut (men väldigt sällan gör) och regleras i fondernas fondbestämmelser.

Fond	Gällande förvaltnings-avgift %	Högsta förvaltnings-avgift %
Avanza 100	0,49	0,49
Avanza 50	0,49	0,49
Avanza 75	0,49	0,49
Avanza Auto 1	0,35	0,49
Avanza Auto 2	0,35	0,49
Avanza Auto 3	0,35	0,49
Avanza Auto 4	0,35	0,49
Avanza Auto 5	0,35	0,49
Avanza Auto 6	0,35	0,49
Avanza Disruptive Innovation by ARK Invest	0,27	1,20
Avanza Emerging Markets	0,15	0,15
Avanza Europa	0,17	0,17
Avanza Fastighet by Norhammar	1,00	1,20
Avanza Global	0,08	0,08
Avanza Healthcare by Samuelsson & Hult	0,70	1,50
Avanza Impact by Circulus	1,30	1,50
Avanza Ränta Global	0,20	1,00
Avanza Ränta Kort	0,03	0,25
Avanza Småbolag by Skoglund	0,60	0,75
Avanza Sweden All Cap	0,15	0,20
Avanza USA	0,17	0,17
Avanza Tech Solutions by Barrett	0,55	0,70
Avanza Zero	0,00	0,00
Avanza Sweden	0,15	0,20

Fondbolaget tar inte ut några inlösen-, försäljnings- eller prestationsbaserade avgifter i fonderna.

Kostnader och avgifter i matarfonder

Fondbolaget förvaltar matarfonder som investerar minst 85 procent (och i praktiken 100 procent) i en mottagarfond. Mottagarfondens kostnader och avgifter påverkar matarfondens resultat.

Kostnader i matarfonder

Transaktionskostnader och andra kostnader i samband med köp av mottagarfondens underliggande innehav påverkar mottagarfondens resultat och i förlängningen även matarfondens resultat.

Transaktionskostnader för matarfondens köp i mottagarfonden betalas av matarfonden och i förlängningen fondandelägarna.

Avgifter i matarfonder

Matarfonden betalar en förvaltningsavgift till mottagarfonden. Andelsägarna i matarfonden betalar en förvaltningsavgift till Fondbolaget som framkommer av tabellen ovan. Mottagarfonden får inte debitera

matarfonderna någon tecknings-, inlösen- eller prestationsbaserad avgift.

Se respektive matarfond under "Avgifter i mottagarfonden" för information om vilka avgifter som respektive mottagarfonder debiterar matarfonderna.

Kostnader för analys

Fondbolaget kan i vissa fall erhålla analys från externa leverantörer. Syftet med sådan analys är att förbättra förvaltningen och skapa mervärde för fondandelägarna. Eventuella kostnader för sådan analys belastar, med undantag för Avanza Fastighet by Norhammar och Avanza Impact by Circulus, fondbolaget och inte fonderna. Vad gäller nämnda fonder kan kostnad för analys som de förvaltarna av fonderna förvärvar från externa leverantörer i viss utsträckning belasta fonden. Fondbolaget och förvaltarna har ingått ett avtal där storleken på sådana analyskostnader som debiteras fonden regleras. Leverantörerna av analys utvärderas löpande av förvaltarna för att tillse att betalning sker till sådana leverantörer som levererar analys som bidrar med ett värde i förvaltningsarbetet. Inga onödiga kostnader ska belasta fonden. Uppgifter om analyskostnader lämnas i årsberättelsen för Avanza Fastighet by Norhammar, och Avanza Impact by Circulus. Analyskostnaden ingår därtill i den redovisning av kostnader som görs i faktabladet för fonderna. För de fall där Avanza Fonder placerar i fonder som förvaltas av utomstående fondbolag tillhandahålls motsvarande redovisning rörande eventuella analyskostnader i årsberättelse och faktablad av fondbolaget som förvaltar fonden i fråga.

4. Riskinformation

En investering i fonder innebär en risk. Investeringen kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det insatta kapitalet.

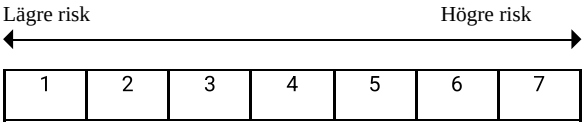
Riskbedömningsmetod

För att beräkna de sammanlagda exponeringarna i fonderna har åtagandemetoden använts som riskbedömningsmetod.

Riskklassificering

Beräkningen av riskindikatorn (SRI) är standardiserad enligt PRIIP-förordningen 1286/2014/EU. Riskindikatorn ger en vägledning om risken för att fonderna ska sjunka i värde jämfört med andra fonder och finansiella produkter.

Klassificeringen grundas på marknadsrisken varpå fonderna klassificeras enligt en sjugradig skala där 1 innebär den lägsta riskklassen och 7 den högsta riskklassen. Kategori 1-3 klassificeras som fonder med låg risk, kategori 4-5 klassificeras som fonder med medelhög risk och kategorin 6-7 klassificeras som fonder med hög risk.



Indikatorn speglar hur stora svängningarna i fondens andelsvärde har varit under de senaste fem åren. I de fall fonden inte har fem års historik så förlängs historiken med jämförelseindex.

Riskklassificeringen är endast en indikation på den framtida risknivån i fonden eftersom den grundar sig på historiska data. Riskklassen kan ändras med tiden.

För information om fondernas riskklassificering, se avsnitt 1 ovan och "*Fondens riskklass*".

Beskrivning av olika risker

Nedan redogörs kortfattat för de huvudsakliga risker som kan förekomma vid sparande i fonder. Nämnda riskfaktorer är inte uttömmande. Andra faktorer kan påverka värdet av fondernas underliggande värdepapper och därmed fonden. För information om vilka risker som påverkar respektive fond se "Fondens riskprofil" ovan.

Marknadsrisk

Sparande i fonder är förknippat med marknadsrisk, det vill säga risken att investeringens värde kan falla på grund av en förändrad marknadsutveckling vilket påverkar fondens nettoförmögenhet. Marknadsrisk kan vara exempelvis aktiemarknadsrisk, valutarisk och ränterisk.

Likviditetsrisk

Likviditetsrisk uppstår om en del av fondens tillgångar är svåra att sälja vid en viss tidpunkt eller till ett rimligt pris. Likviditetsrisken skiljer sig mellan olika typer av instrument. Likviditetsrisken i fonderna beror på fondernas åtaganden samt innehav. Om likviditeten i ett instrument är låg kan det leda till att fonden inte kan avyttra innehav vilket kan få till följd att begäran om inlösen inte kan verkställas enligt ordinarie tidschema. Under extraordinära förhållanden kan värderingen av en fond senareläggas om likviditeten i fondens innehav är så pass bristfällig att möjligheten till handel saknas eller att en korrekt värdering av fondens tillgångar på grund av detta inte är möjlig.

Åtagandena består i att fondernas andelsägare har möjlighet att sälja sina andelar enligt de villkor som definieras i fondernas fondbestämmelser. Fondbolaget kontrollerar löpande att samtliga fonder har en lämplig sammansättning av likvida tillgångar samt att åtagandena ligger inom de ramar som gäller för fonden. För detta syfte finns dels riskmått som övervakas och

eventuellt limiteras, dels rutiner som ska tillämpas före fondernas investeringar.

Fonderna investerar normalt sett enbart i tillgångar som beräknas ha god likviditet och som kan avyttras i händelse av inlösen.

Information om fondernas aktuella riskprofil finns i denna informationsbroschyr samt i fondernas faktablad och information om likviditetshantering lämnas i årsberättelse och halvårsredogörelse för respektive fond.

Derivatrisk
Derivatinstrument används för att höja, minska eller bibehålla fondens risknivå. Värdet på ett derivatinstrument är kopplat till värdet på en underliggande tillgång. Små värdeförändringar i den underliggande tillgången kan resultera i stora värdeförändringar i derivatinstrumentet.

Ränterisk
Risken att värdet av räntebärande värdepappersinnehav faller beroende på förändringar i det allmänna ränteläget. Sjunkande räntor ökar värdet på en fonds innehav av räntebärande instrument och omvänt medför stigande räntor att värdet på innehaven minskar.

Motpartsrisk
Risken kopplad till att en motpart ställer in betalningarna eller i övrigt inte fullgör sina skyldigheter i enlighet med de avtalade villkoren, exempelvis utifall att fonden tagit emot säkerheter för derivatinnehav eller för utlåning av värdepapper.

Operativ risk
Med operativ risk avses risken för att värdet på fonden kan påverkas negativt till följd av exempelvis systemhaveri, den mänskliga faktorn eller av externa faktorer.

Valutarisk
Om en fond placerar i finansiella instrument som är utfärdade i andra valutor än fondens basvaluta uppstår valutarisk. Detta innebär att fondens värde kan variera på grund av förändringar i växelkurserna. Förändringarna kan påverka värdet på placeringarna både positivt och negativt.

Koncentrationsrisk
Risken att fondens placeringsinriktning medför en koncentrerad exponering mot en viss typ placeringsinriktning.

Hållbarhetsrisk
Hållbarhetsrisk definieras enligt artikel 2.22 i EU:s förordning 2019/2088 av den 27 november 2019 om hållbarhetsrelaterade upplysningar som ska lämnas inom den finansiella tjänstesektorn (”Disclosureförordningen”) som *”En miljörelaterad, social eller styrningsrelaterad händelse eller omständighet som, om den skulle inträffa, skulle ha en faktisk eller potentiell betydande negativ inverkan på investeringens värde.”*.

Politisk risk
Om olika handelshinder införs så kan marknaden begränsas och förutsättningarna och avkastningen förändras.

Kreditrisk
Risken att den faktiska eller upplevda kreditvärdigheten hos emittenter av räntebärande värdepapper, även de med hög kreditvärdighet, försämras vilket kan medföra att värdet av räntebärande värdepappersinnehav kan falla.