

# 1. Information om Avanza Auto 5

## 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 hög risk för möjligheten att uppnå en hög förväntad avkastning.

## Fondens rättsliga ställning

Specialfond

## Målsättning och placeringsinriktning

Avanza Auto är ett samlingsnamn på en grupp fondandelsfonder (1-6), där risk och förväntad avkastning ökar i stigande numerisk ordningsföljd för respektive fond i gruppen.

Namnet "Auto" syftar på att förvaltningen är regelstyrd i förhållande till modern portföljterapi. Fonderna får placera både i aktie- och räntefonder där den aktieexponerade delen ökar för varje "Auto". Fonderna får även investera i överlåtbara värdepapper, derivatinstrument, penningmarknadsinstrument eller på konto i kreditinstitut.

| Fond          | Aktieexponering | Normal aktie exponering |
|---------------|-----------------|-------------------------|
| Avanza Auto 1 | 10-40%          | 20%                     |
| Avanza Auto 2 | 25-55%          | 40%                     |
| Avanza Auto 3 | 40-70%          | 60%                     |
| Avanza Auto 4 | 55-85%          | 80%                     |
| Avanza Auto 5 | 70-100%         | 100%                    |
| Avanza Auto 6 | 85-120%         | 114%                    |

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

Avanza Auto 1-6 är specialfonder och har erhållit undantag från vissa av de placeringsbestämmelser som gäller för värdepappersfonder. Se fondernas fondbestämmelser för information vad som gäller för varje Autofond.

Avanza Auto 1-6 kan uppnå en finansiell hävstång om 200 procent beräknad enligt såväl bruttometoden som åtagandemetoden.

Fonden får använda derivatinstrument som ett led i placeringsinriktningen under förutsättning att underliggande tillgångar utgörs av eller hänför sig till tillgång som avses i 5 kap 12 § första stycket LVF. Fonden kan använda sådana derivatinstrument som anges i 5 kap 12 § andra stycket LVF, så kallat OTC-derivat.

Målet är att optimera portföljsammansättningen i syfte att långsiktigt uppnå eller överträffa en riskjusterad avkastning som är i linje med liknande finansiella investeringar med motsvarande risknivå.

## Investeringar i egna fonder

Fonden kan komma att investera i fonder som förvaltas av Avanza Fonder AB. De fonder som förvaltaren väljer att investera i utvärderas på samma sätt och med samma villkor oavsett om fonden förvaltas av Avanza Fonder AB eller ett externt fondbolag.

Fonden kan komma att investera i fonder som förvaltas av Avanza Fonder AB. De fonder som förvaltaren väljer att investera i utvärderas på samma sätt och med samma villkor oavsett om fonden förvaltas av Avanza Fonder AB eller ett externt fondbolag.

## Jämförelseindex

Fonden införde jämförelseindex 1 januari 2020.

Fondens jämförelseindex är ett sammansatt index bestående av 85% Morningstar Gbl

Mkts NR SEK och 15% Morningstar Sweden NR. Det sammansatta indexet är relevant då det bäst speglar fondens långsiktiga placeringsinriktning och dess sammansättning av tillgångsslag.

#### **Förändringar i jämförelseindexet**

Den 1 januari 2021 togs Rogers International Commodity Index bort ur jämförelseindexet p.g.a. att fonden inte längre placerar i råvaror.

1 oktober 2021 lades Morningstar Sweden till i jämförelseindexet för att spegla Avanza Auto 5s långsiktiga placeringsinriktning. Den 4 april 2022 gjordes marginella förändringar i viktningarna i det sammansatta jämförelseindexet.

Den 2 januari 2025 togs 7,50% NASDAQ OMRX Total Markets TR SEK och 7,50% Bloomberg Global Aggregate TR Hdg SEK bort ur jämförelseindex för att spegla fondens förändrade långsiktiga allokeringsnivå i aktier.

#### **Historisk avkastning**

Fonden startade 2017.

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 |
|------|--------|-----------------|
| 2018 | -1,8%  | -               |
| 2019 | 24%    | -               |
| 2020 | 3,6%   | 1,06%           |
| 2021 | 24,8%  | 25,78%          |
| 2022 | -11,9% | -8,63%          |
| 2023 | 14,3%  | 15,9%           |
| 2024 | 17,52% | 20,78%          |

Tidigare resultat redovisas efter kostnader och avgifter.

#### **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 förvaldade 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 även av risken i marknaden. Fonder som inte har något jämförelseindex kan inte redovisa aktiv risk. Aktiv risk beräknas på 24 månader.

#### **Aktiv risk**

| År   | Aktiv risk |
|------|------------|
| 2021 | 3,11%      |
| 2022 | 2,13%      |
| 2023 | 2,18%      |
| 2024 | 1,83%      |

Fonden är en fondandelsfond där förvaltningen utgår från en modell. Fondens avkastning kommer över tid att avvika från jämförelseindexet och den aktiva risken blir därmed olika år från år.

#### **Förklaring till uppnådd aktiv risk**

Den aktiva risken var under 2024 något lägre än tidigare år. Detta på grund av att förvaltaren investerade något mer i linje med jämförelseindexet. Bedömningen är att den aktiva risken i fonden ligger inom det spann den ska ligga.

#### **Fondens riskprofil**

Fonden fördelar tillgångarna främst mellan aktie- och räntemarknader samt i alternativa investeringar som i varierande grad korrelerar med utvecklingen på aktie- och räntemarknaderna. Fonden har en större exponering mot aktiemarknaden och investeringens värde kan därför variera kraftigt på kort sikt (marknadsrisk). Fonden kan placera i fondandelar som handlas i andra valutor än svenska kronor och valutakursrörelser kan därför påverka fondvärdet (valutarisk). 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 (likviditetsrisk). Fonden har möjlighet att använda sig av derivatinstrument i sin förvaltning. Detta kan medföra att en ökad risk i fonden då små förändringar i den underliggande tillgången kan medföra stora värdeförändringar i derivatinstrumentet (derivatrisk). Fonden kommer dock i normalfallet inte att använda sig av derivatinstrument och möjligheten att använda sådana instrument förväntas därför inte påverka fondens riskprofil. Vidare finns risker förknippade med operativ verksamhet (operativ risk).

hållbarhetsinformation som finns tillgänglig på fondbolagets webbplats.

### **Hur hållbarhetsrisker integreras i förvaltningen.**

I förvaltningen av fonden integreras hållbarhetsrisker i investeringsbesluten. Fonden strävar efter att enbart placera i s.k. ”ljus”- eller ”mörkgröna” fonder”, dvs fonder som främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper eller fonders vars mål är att göra hållbara investeringar, och väljer därtill bort fonder som i sin tur har intäkter/betydande intäkter från vissa verksamheter. Förvaltningen av de fonder som fonden placerar i ska vidare omfattas av en policy för ansvarsfulla investeringar samt aktieägarengagemang liksom vara utformad enligt Principles for Responsible Investment (”PRI”). Fondbolaget bedriver för fondens räkning ett påverkansarbete gentemot de fondbolag som förvaltar de fonder fonden placerat i. Syftet med påverkansarbetet är att, där det bedöms finnas möjlighet, styra fondbolagen mot en mer hållbar inriktning och minska inslagen av hållbarhetsrisker och främja en hållbar utveckling. Mot denna bakgrund kan hållbarhetsriskernas troliga negativa inverkan på fondens avkastning begränsas.

För mer information om det hållbarhetsarbete som tillämpas för fonden, se Bilaga 1 – *Hållbarhetsrelaterade upplysningar* samt *Instruktion för ansvarsfulla investeringar* liksom ytterligare

## 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: 08-562 250 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, 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 2006-05-03
- Tillstånd att förvalta specialfonder enligt lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder beviljades av Finansinspektionen 2015-04-29.

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 kontrollera 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 Karlén, ledamot och ordförande  
*Ledamot i Nordic Numbers AB, ledamot i MDT Mälardalens Tidningsaktiebolag, ledamot i Triangle Base TB AB, ledamot Yes So AB.*

Hans Toll, ledamot  
*Ledamot i Avanza Bank AB samt i Avanza Bank Holding AB, 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, Investeringsansvarig Creades AB, ledamot i Kreditz AB*

Gustaf Unger, ledamot  
*VD för Avanza Bank Holding AB (publ) och Avanza Holding AB (publ)*

## **Medarbetare**

### **VD**

Jesper Bonnivier

### **Vice VD och Chef för förvaltning**

Maria Wärn

### **Ansvarig för funktionen för riskhantering**

Paul Hoffmann

### **Ansvarig för funktionen för regelfafterlevnad**

Kristofer Wallstén

## **Revisor**

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

## **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 vissa fonder inom pensionssystemet. Mer information hittar du på [www.avanza.se](http://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.

Fondbolaget har ingått uppdragsavtal med Atle Asset Management AB avseende förvaltning av fonden Avanza Healthcare by Samuelsson & Hults 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 förvaltrade fonders riskprofiler i syfte att motverka intressekonflikter samt främja en sund och effektiv riskhantering. Ersättningssystemet

ska även överensstämman 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](http://www.avanzafonder.se). Kostnadsfri papperskopia tillhandahålls på begäran genom att kontakta Avanza Fonder AB.

## Skatteregler för fonderna och andelsägarna

Fonderna lämnar ingen utdelning.

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 World Tech by TIN, Avanza Småbolag by Skoglund, Avanza Ränta Global, Avanza Ränta Kort och Avanza Disruptive Innovation by ARK Invest 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 Sverige                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Avanza Fastighet by Norhammar          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Avanza Impact by Circulus              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Avanza Healthcare by Samuelsson & Hult |                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Avanza USA                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Avanza Europa                          | 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 Global                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Avanza 50                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Avanza 75                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Avanza 100                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Avanza Auto 1                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Avanza Auto 2                          | 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 Auto 3                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Avanza Auto 4                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Avanza Auto 5                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Avanza Auto 6                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Avanza Emerging Markets                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |

|                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|--------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 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. |
| Avanza World Tech by TIN                   |                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Avanza Ränta Global                        |                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Avanza Ränta Kort                          |                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Avanza Disruptive Innovation by ARK Invest |                                                                                                                                                                                                                                                                     |

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 Zero och 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 9 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](http://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**

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 förvaltningsavgift % | Högsta förvaltningsavgift % |
|--------------------------------------------|-------------------------------|-----------------------------|
| 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                          | 1,2                         |
| Avanza Emerging Markets                    | 0,15                          | 0,15                        |
| Avanza Europa                              | 0,165                         | 0,165                       |

|                                        |       |       |
|----------------------------------------|-------|-------|
| Avanza Fastighet by Norhammar          | 1     | 1,2   |
| Avanza Global                          | 0,08  | 0,08  |
| Avanza Healthcare by Samuelsson & Hult | 1,15  | 1,5   |
| Avanza Impact by Circulus              | 1,3   | 1,5   |
| Avanza Ränta Global                    | 0,2   | 1     |
| Avanza Ränta Kort                      | 0,03  | 0,25  |
| Avanza Småbolag by Skoglund            | 0,6   | 0,75  |
| Avanza Sverige                         | 0,15  | 0,2   |
| Avanza USA                             | 0,165 | 0,165 |
| Avanza World Tech By TIN               | 0,625 | 0,7   |
| Avanza Zero                            | 0     | 0     |

**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 för information om vilka avgifter som respektive mottagarfonder debiterar matarfonderna samt den högsta avgift som mottagarfonderna *har möjlighet* att debitera.

### **Kostnader och avgifter i fondandelsfonder**

Avanza 50, 75 och 100 är sk. fondandelsfonder och investerar sitt kapital i andra fonder. Avgifter och kostnader i underliggande fonder påverkar de underliggande fonderas resultat och i förlängningen Avanza 50, 75 och 100s resultat. Andelsägarna i Avanza 50, 75 och 100 betalar en förvaltningsavgift till Fondbolaget som framkommer av tabellen ovan.

Avanza Auto 1-6 är också fondandelsfonder. Avgifter och kostnader i underliggande fonder belastar, till skillnad från Avanza 50, 75 och 100, inte Avanza Auto 1-6 då fondbolaget kompenserar Avanza Auto 1-6 för dessa kostnader. Andelsägare i Avanza Auto 1-6 betalar en förvaltningsavgift som framkommer av tabellen ovan.

Fondbolaget får i de flesta fall rabatter på underliggande fonder förvaltningsavgift, dessa rabatter återinvesteras i fondandelsfonderas underliggande fonder. Förvaltningsavgifter i de underliggande fonderna får inte överstiga 1,5 procent i högsta förvaltningsavgift. Inga tecknings-, inlösen- eller prestationsbaserade avgifter förekommer i de underliggande fonderna.

### **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, Avanza Impact by Circulus och Avanza Healthcare by Samuelsson & Hult, fondbolaget och inte fonderna. Vad gäller ovanstående 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, Avanza Impact by Circulus och Avanza Healthcare by Samuelsson & Hult. Analyskostnaden ingår därtill i den redovisning av kostnader som görs i faktabladet för fonderna.

## 4. Riskinformation

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

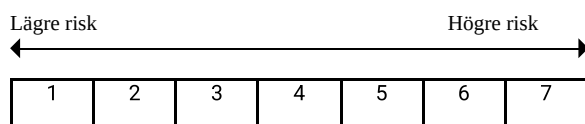
### Riskbedömningsmetod

Fondernas medel får placeras i tillgångsslagen fondandelar, överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, derivatinstrument samt på konto hos kreditinstitut. Vissa fonder får investera i OTC-derivat. Vidare kan vissa fonder ingå avtal om värdepapperslån. 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.

| Riskklassificeringar för våra fonder       |   |
|--------------------------------------------|---|
| Avanza 100                                 | 4 |
| Avanza 50                                  | 3 |
| Avanza 75                                  | 3 |
| Avanza Auto 1                              | 2 |
| Avanza Auto 2                              | 3 |
| Avanza Auto 3                              | 3 |
| Avanza Auto 4                              | 4 |
| Avanza Auto 5                              | 4 |
| Avanza Auto 6                              | 4 |
| Avanza Disruptive Innovation by ARK Invest | 6 |
| Avanza Emerging Markets                    | 4 |
| Avanza Europa                              | 4 |
| Avanza Fastighet by Norhammar              | 5 |
| Avanza Global                              | 4 |
| Avanza Healthcare by Samuelsson & Hult     | 4 |
| Avanza Impact by Circulus                  | 4 |
| Avanza Ränta Global                        | 2 |
| Avanza Ränta Kort                          | 1 |
| Avanza Småbolag by Skoglund                | 5 |
| Avanza Sverige                             | 5 |
| Avanza USA                                 | 5 |
| Avanza World Tech By TIN                   | 5 |
| Avanza Zero                                | 4 |

### Beskrivning av olika risker

Nedan redogörs kortfattat för de huvudsakliga risker som kan förekomma vid sparande i fonder. Nämnade 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 utfall 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 investeringen 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 avräntebärande värdepappersinnehav kan falla.

# Produktnamn: Avanza Auto 5

Identifieringskod för juridiska personer: 549300YEH3HWNTNVK319

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

**Hållbar investering:** en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något annat miljömål eller socialt mål och att investeringsobjekten följer praxis för god styrning.

**EU-taxonomin** är ett klassificeringssystem som läggs fram i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen fastställer inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.

### Har denna finansiella produkt ett mål för hållbara investeringar?

☒ Ja

☒ Nej

☐ Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett miljömål: \_\_%

☐ i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

☐ i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

☐ Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett socialt mål: \_\_%

☐ Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på \_\_ hållbara investeringar

☐ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

☐ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

☐ med ett socialt mål

☒ Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, men **kommer inte att göra några hållbara investeringar**



### Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt?

Avanza Auto 5 ("Fonden") är en fondandelsfond. Avanza Fonder AB ("Fondbolaget") har, genom Instruktion för ansvarsfulla investeringar, fastställt särskilda hållbarhetskriterier för Fonden. Genom dessa hållbarhetskriterier, som utgör en ram för vilka fonder Fonden kan placera i, integrerar Fonden hållbarhetsrisker samt främjar miljörelaterade och sociala egenskaper. Fonden tillämpar i detta arbete metoderna "Välja in", "Välja bort" och "Påverka".

Fonden placerar i, det vill säga väljer in sådana fonder som främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper respektive fonder som har hållbara investeringar som mål enligt artiklarna 8 eller 9 i EU:s förordning 2019/2088 av den 27 november 2019 om hållbarhetsrelaterade upplysningar som ska lämnas inom den finansiella tjänstesektorn ("Disclosuresförordningen"). Förvaltningen av de fonder som Fonden placerar i ska vidare omfattas av en policy för ansvarsfulla investeringar samt aktieägarengagemang liksom vara utformad enligt Principles for Responsible Investment ("PRI").

Miljörelaterade och sociala egenskaper främjas även genom att Fonden väljer bort vissa typer av företag.

- Företag med intäkter från kontroversiella vapen
- Företag med intäkter från kärnvapen
- Företag med intäkter från produktion som överstiger 5 procent från verksamheter som tobak, spelverksamhet (gambling), pornografi och fossila bränslen (kol, olja, gas – åtminstone termiskt kol samt okonventionell olja och gas)
- Företag med bristande efterlevnad av FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag (åtminstone företag som inte bedöms vidta åtgärder för att komma till rätta med identifierade problem)

Fondbolaget kan för Fondens räkning komma att bedriva ett påverkansarbete gentemot de fondbolag som förvaltar de fonder Fonden placerat i. Syftet med påverkansarbetet är att, där det bedöms finnas möjlighet, styra fondbolagen mot en mer hållbar inriktning och

minska inslagen av hållbarhetsrisker och främja en hållbar utveckling.

Inget index har valts som referensvärde för de miljörelaterade och sociala egenskaper som Fonden främjar.

Mot bakgrund av vad som redogörs för ovan kan hållbarhetsrisker begränsas i Fonden och därmed dess potentiella negativa inverkan på avkastningen.

**Hållbarhetsindikatorer** mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna som den finansiella produkten främjar.

● **Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?**

Fondbolaget använder följande indikatorer för att följa upp Fondens främjande av miljörelaterade och sociala egenskaper:

- Andel placeringar i Fonder som enligt Disclosureförordningen klassificerats som fonder som främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper respektive fonder som har hållbara investeringar som mål
- Brott mot FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag
- Andel av intäkter från kontroversiella vapen
- Andel av intäkter från tobaksproduktion
- Andel av intäkter från spelverksamhet (gambling)
- Andel av intäkter från produktion av pornografiskt material
- Andel av intäkter från produktion/utvinning av fossila bränslen (kol, olja, gas – åtminstone termiskt kol samt okonventionell olja och gas)

● **Vilka är målen med de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra, och hur bidrar den hållbara investeringen till dessa mål?**

Fonden har ingen målsättning att genomföra hållbara investeringar. Däremot har Fonden ett övergripande mål att placera i sådana fonder som, i förhållande till bestämmelserna i Disclosureförordningen, antingen främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper eller fonder som har hållbara investeringar som mål. Genom Fondens placeringar i andra fonder och företrädesvis sådana fonder som har hållbara investeringar som mål får Fonden emellertid en indirekt exponering gentemot sådana investeringar som ryms inom definitionen om vad som utgör hållbara investeringar i Disclosureförordningen. Målen med dessa hållbara investeringar samt vilka miljömål som investeringarna bidrar till fastställs av de utomstående fondbolag som förvaltar de fonder Fonden placerat i. Såväl målen med de hållbara investeringarna och de bidrag de lämnar till miljömål kan därför skilja sig åt beroende på vilken placeringsinriktning och placeringsstrategi som tillämpas för fonden i fråga.

● **På vilket sätt orsakar inte de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra någon betydande skada för några miljörelaterade eller sociala mål för hållbar investering?**

Denna analys och uppföljning görs löpande av det fondbolag vars fond Fonden har placerat i och som gör hållbara investeringar.

● ***Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?***

Denna analys och uppföljning görs löpande av det fondbolag vars fond Fonden har placerat i och som gör hållbara investeringar.

● ***Hur är de hållbara investeringarna anpassade till OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter?***

Denna analys och uppföljning görs löpande av det fondbolag vars fond Fonden har placerat i och som gör hållbara investeringar.

**Huvudsakliga negativa konsekvenser** är investeringsbesluts mest negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som rör miljö, sociala frågor och personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor rörande bekämpning av korruption och mutor.

I EU-taxonomi fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonomin mål, och åtföljs av särskilda EU-kriterier.

Principen om att inte orsaka betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Den återstående delen av denna finansiella produkt har underliggande investeringar som inte beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

Inga andra eventuella hållbara investeringar får heller orsaka betydande skada för några miljömål eller sociala mål.



## Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

☒ Ja,

Fonden beaktar huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer (PAI) genom de hållbarhetskriterier som Fondbolaget fastställt för Fonden och som utgör en ram för Fondens placeringar. Detta sker bland annat genom att Fonden väljer bort fonder som i sin tur placerar i företag med intäkter från kontroversiella vapen och företag med intäkter från produktion som överstiger 5 procent från verksamheter såsom tobak, spelverksamhet, pornografi och fossila bränslen (kol, olja, gas – åtminstone termiskt kol samt okonventionell olja och gas) samt företag som bryter mot internationella normer och konventioner såsom FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag. Exponering mot kontroversiella vapen, fossila bränslen och brott mot nämnda normer och konventioner motsvarar PAI-indikatorer som definierats i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1288. Genom att Fonden väljer bort nämnda fonder bedöms även Fondens påverkan på andra PAI-indikatorer begränsas. Exempelvis bedöms Fondens restriktiva hållning till fossila bränslen indirekt begränsa Fondens påverkan på PAI-indikatorer relaterade till utsläpp av växthusgaser. På samma sätt innebär Fondens placeringar i fonder som förvaltas i syfte att efterbilda så kallade Paris-aligned benchmarks ("PAB") en begränsad påverkan på PAI-indikatorer såsom koldioxidavtryck samt växthusgasintensitet. Fondbolaget analyserar och mäter Fondens påverkan på PAI-indikatorer genom ett kvantitativt verktyg som tillhandahålls av Clarity AI. Fondbolagets funktion för riskkontroll följer upp och rapporterar Fondens påverkan på PAI-indikatorer till Fondbolagets styrelse. Information om hur huvudsakliga negativa konsekvenser har beaktats kommer att tillgängliggöras i årsberättelsen för Fonden.

☐ Nej



## Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

**Investeringsstrategin** styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

Fonden är en fondandelsfond och placerar främst i fonder. Fonden placerar i fonder som antingen främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper eller fonder som har hållbara investeringar som mål enligt artiklarna 8 eller 9 i Disclosureförordningen. Utöver detta ställs, för samtliga fonder Fonden placerar i, krav om att förvaltningen ska vara utformad i enlighet med PRI:s principer. Vidare ska fonderna som Fonden placerar i omfattas av en policy för ansvarsfulla investeringar och aktieägarengagemang liksom beakta internationella normer och konventioner såsom FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag.

Fondbolaget kan för Fondens räkning komma att bedriva ett påverkansarbete gentemot de fondbolag som förvaltar de fonder Fonden placerat i. Syftet med påverkansarbetet är att, där det bedöms finnas möjlighet, styra fondbolagen mot en mer hållbar inriktning och minska inslagen av hållbarhetsrisker och negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer.

- **Vilka är de bindande delarna i investeringsstrategin som används för att välja de investeringar som uppnår var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?**

Fonden placerar främst i fonder som främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper respektive fonder som har hållbara investeringar som mål enligt artiklarna 8 eller 9 i Disclosureförordningen. Utöver detta ställs, för samtliga fonder Fonden placerar i, krav om att förvaltningen ska vara utformad i enlighet med PRI:s principer. Vidare ska samtliga fonder som Fonden placerar i omfattas av en policy för ansvarsfulla investeringar och aktieägarengagemang liksom beakta internationella normer och konventioner såsom FN

Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag.

Fonden placerar inte i fonder som:

- placerar i företag med intäkter hänförliga till kontroversiella vapen och kärnvapen
- placerar i företag med intäkter från produktion som till mer än fem procent är hänförliga till tobak, spelverksamhet (gambling), pornografi och fossila bränslen (kol, olja, gas – åtminstone termiskt kol samt okonventionell olja och gas)
- placerar i företag som bryter mot internationella normer och konventioner (såsom FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag) som rör frågor om miljö, mänskliga rättigheter, arbetsvillkor och affärsetik, där företagen inte bedöms vidta åtgärder för att komma tillrätta med identifierade problem under en tid som respektive fondbolag bedömer som rimlig i det enskilda fallet.

● **Hur stor är minimiandelen för att minska omfattningen av de investeringar som beaktades innan investeringsstrategin tillämpades?**

Fonden placerar främst i fonder som antingen *främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper* eller fonder som har *hållbara investeringar som mål* enligt artiklarna 8 eller 9 i Disclosureförordningen.

● **Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?**

Fonden placerar främst i fonder. Fonden placerar i sådana fonder som främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper respektive fonder som har hållbara investeringar som mål enligt artiklarna 8 eller 9 i Disclosureförordningen och därmed omfattas av kravet på att följa praxis för god styrning i investeringsobjekten. För samtliga fonder Fonden placerar i ställs även krav om att förvaltningen ska vara utformad i enlighet med PRI:s principer som innefattar krav på att bland annat vara en aktiv ägare och integrera ESG-faktorer i ägarstyrningen. Vidare ska fonderna omfattas av en policy för ansvarsfulla investeringar och aktieägarengagemang liksom beakta internationella normer och konventioner såsom FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag i syfte att säkerställa att underliggande investeringar utgörs av företag som har en god styrning.

**Praxis för god styrning** omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalersättning och efterlevnad av skatteregler.



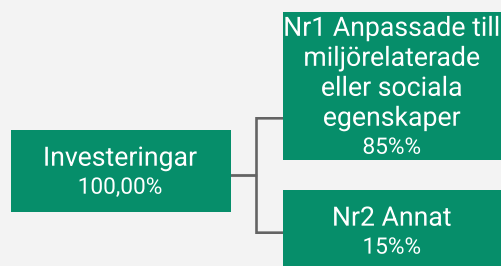
## Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten

**Tillgångsallokering** beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Taxonomiförenliga verksamheter uttrycks som en andel av följande:

- **omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjektens gröna verksamheter
- **kapitalutgifter**, som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjekten, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter**, som återspeglar investeringsobjektens gröna operativa verksamheter.

Fonden placerar i fonder som *främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper* eller fonder som har *hållbara investeringar som mål* enligt artiklarna 8 eller 9 i Disclosureförordningen samt möter övriga kriterier som fastställts för Fondens främjande av miljörelaterade och sociala egenskaper. Därutöver kan Fonden komma att placera i derivatinstrument. Fonden förbinder sig ej att göra hållbara investeringar. Således består Fondens tillgångsallokering av tillgångar som kan motiveras tillhöra primärt Nr 1 och Nr 2. I Nr 1 ingår Fondens placeringar i fonder som främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper eller fonder som har hållbara investeringar som mål enligt Disclosureförordningen samt möter övriga hållbarhetskriterier som fastställts för Fonden. Tillgångsallokeringen speglar minimiandelen av Fondens investeringar som uppfyller de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av Fonden. Det bör understrykas att Fondbolagets bedömning utgår från Fondens placeringar i fonder och inte fondernas underliggande placeringar.



**Nr1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar den finansiella produktens investeringar som används för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

**Nr2 Annat** omfattar den finansiella produktens återstående investeringar som varken är anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaperna eller anses som hållbara investeringar.

Kategorin **Nr1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar:

- Underkategorin **Nr 1A Hållbara** omfattar hållbara investeringar med miljömål eller sociala mål
- Underkategorin **Nr 1B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar investeringar anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

### ● Hur uppnår användningen av derivat de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar

Derivat används inte för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som Fonden främjar. Därutöver kan de fonder som Fonden placerar i, i vissa fall använda derivatinstrument. I dessa fall är det emellertid det förvaltande fondbolaget som bedömer huruvida derivatanvändningen sker i linje med de miljörelaterade eller sociala egenskaper som Fonden avser främja. Derivat som används i Fonden ingår i kategorin Nr 2 Annat.



## Till vilken lägsta nivå är de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomin?

Fonden har inget åtagande att göra hållbara investeringar. För de fonder som Fonden placerar i kan det emellertid finnas en lägsta nivå för de hållbara investeringarnas förenlighet med kraven i EU-taxonomin, men det är i så fall det förvaltande fondbolaget som fastställer en sådan.

### ● Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergi relaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin<sup>1</sup>?

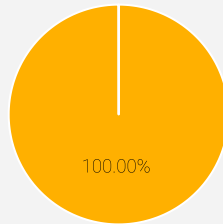
- ☐ Ja
- ☐ i fossilgas ☐ i kärnenergi
- ☒ Nej

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till förnybar energi eller koldioxidsnåla bränslen senast i slutet av 2035. När det gäller **kärnenergi** inkluderar kriterierna omfattande säkerhets- och avfallshanteringsregler.

<sup>1</sup> Fossilgas och/eller kärnenergi relaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin – se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.

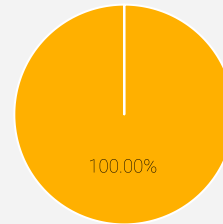
De två diagrammen nedan visar i grönt minimiprocentandelen investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. Eftersom det inte finns någon lämplig metodik för att avgöra hur taxonomianpassade statliga obligationer är\*, visar den första grafen taxonomianpassningen med avseende på alla den finansiella produktens investeringar, inklusive statliga obligationer, medan den andra grafen visar taxonomianpassningen endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statliga obligationer.

1. Taxonomiförenlighet hos investeringar, inklusive statliga obligationer\*



|                                                   |          |
|---------------------------------------------------|----------|
| Taxonomiförenliga fossilgas                       | 0.00 %   |
| Taxonomiförenliga kärnenergi                      | 0.00 %   |
| Taxonomiförenliga (ej fossilgas eller kärnenergi) | 0.00 %   |
| Icke Taxonomiförenliga                            | 100.00 % |

2. Taxonomiförenlighet hos investeringar, exklusive statliga obligationer\*



|                                                   |          |
|---------------------------------------------------|----------|
| Taxonomiförenliga fossilgas                       | 0.00 %   |
| Taxonomiförenliga kärnenergi                      | 0.00 %   |
| Taxonomiförenliga (ej fossilgas eller kärnenergi) | 0.00 %   |
| Icke Taxonomiförenliga                            | 100.00 % |

\* I dessa grafer avses med "statliga obligationer" samtliga exponeringar i statspapper.

### ● Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Fonden har inte fastställt någon minimiandel för investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter. För de fonder som Fonden placerar i kan det emellertid finnas minimiandelar för investeringar i omställningsverksamheter men det är i så fall det förvaltande fondbolaget som fastställer en sådan.



### Vilken är minimiandelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenliga med EU-taxonomin?

Fonden har inte fastställt någon minimiandel för hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenligt med EU-taxonomin. För de fonder som Fonden placerar i kan det emellertid finnas minimiandelar för hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenligt med EU-taxonomin, men det är i så fall det förvaltande fondbolaget som fastställer en sådan.

 är hållbara investeringar med ett miljömål som **inte beaktar kriterierna** för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt EU-taxonomin.



### Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar?

Fonden har inte fastställt någon minimiandel för socialt hållbara investeringar. För de fonder som Fonden placerar i kan det emellertid finnas minimiandelar för socialt hållbara investeringar, men det är i så fall det förvaltande fondbolaget som fastställer en sådan.



## Vilka investeringar är inkluderade i "Nr 2 Annat", vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

Fonden har inget åtagande att göra hållbara investeringar. I "Nr 2 Annat" ingår sådana likvida medel som behövs för förvaltningen av Fonden. Därutöver kan det från tid till annan även ingå derivatinstrument. Sådana derivatinstrument används i syfte att exempelvis hantera flöden och omallokeringar i Fonden. Miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder har inte utformats för derivaten.



## Har ett specifikt index valts som referensvärde för att bestämma om denna finansiella produkt överensstämmer med de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna som den främjar?

**Referensvärden** är index för att mäta om den finansiella produkten uppnår de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den främjar.

Inget index har valts som referensvärde för de miljörelaterade och sociala egenskaper som Fonden främjar.



## Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

[www.avanzafonder.se](http://www.avanzafonder.se)