

Ändring i Avanza USA:s fondbestämmelserna fr.o.m. den 15 april 2024

Avanza USA förvaltas av Avanza Fonder AB (nedan "Avanza Fonder"). Fonden har sedan lanseringen varit en så kallad matarfond som investerar i fondandelar i mottagarfonden Amundi Index MSCI USA SRI ("Mottagarfonden"). Mottagarfonden förvaltas av Amundi Luxembourg S.A. Avanza USA har fått exponering mot den amerikanska aktiemarknaden genom sina investeringar i Mottagarfonden.

Den 15 april 2024 kommer en successiv inlösning av Avanza USA:s investeringar i Amundi Index MSCI USA SRI att påbörjas. Fonden kommer därefter att få exponering mot den amerikanska aktiemarknaden genom att direkt investera i aktier.

Fonden blir en indexfond med mål att efterlikna värdeutvecklingen av indexet Morningstar® US TME Paris Aligned Benchmark Sustainability Select Index. Indexet ger en bred exponering mot den amerikanska aktiemarknaden och är anpassad till Parisavtalets mål om att minska utsläpp av koldioxid och andra växthusgaser.

Exempel på bolag som inte kommer att ingå i indexet (och därmed inte heller i fonden):

- Bolag som är inblandade i allvarliga brott mot internationella regler och överenskommelser.
- Bolag med hög hållbarhetsrisk.
- Bolag som är verksamma inom kontroversiella sektorer, exempelvis tobak, kol och kontroversiella vapen.

Indexet består för närvarande av fler än 300 amerikanska börsbolag, vilket är en stor ökning av antalet bolag jämfört med den exponering som Avanza USA fick genom sina investeringar i Mottagarfonden. Indexet är återinvesterande, vilket innebär att utdelningar som betalas ut för aktier som ingår i fonden återinvesteras i fonden, justerat för skatt.

Vad innebär det för dig som är andelsägare i Avanza USA?

Avanza USA kommer fortsatt vara en fond som ger en bred exponering mot den amerikanska aktiemarknaden. Ändringen i fondbestämmelserna möjliggör för Avanza USA att, istället för att vara en matarfond, bli en indexfond som direkt investerar i aktier.

Avanza USA:s mål är att efterlikna utvecklingen av Morningstar® US TME Paris Aligned Benchmark Sustainability Select Index.

Varken avgifts- eller risknivån för Avanza USA kommer att förändras. En fördel med förändringen är att Avanza USA (som är registrerad i Sverige) kommer betala lägre skatt på amerikanska utdelningar än vad Mottagarfonden (som är registrerad i Luxemburg) gör. Den lägre skatten på utdelningar kommer påverka fondens avkastning positivt.

Ändringen kommer innebära att Avanza USA initialt kommer att behöva köpa de aktier som ingår i Morningstar® US TME Paris Aligned Benchmark Sustainability Select Index. Detta medför en ökning av courtagekostnaderna för fonden under tiden förändringen genomförs. För att minimera de negativa effekter dessa kostnader kan ha för Avanza USA:s avkastning har Avanza Fonder beslutat att inte ta ut någon förvaltningsavgift ur fonden under perioden 15 april 2024 till och med den 14 maj 2024.

Så gör du om du inte längre vill ha kvar dina andelar i Avanza USA

Vill du inte längre ha kvar dina andelar i Avanza USA så har du rätt att lösa in dem utan kostnad både före och efter att de ändrade fondbestämmelserna börjar gälla. Det finns alltså ingen begränsning i tid. Vi vill dock göra dig uppmärksam på att försäljning kan medföra skatteeffekter för dig. Fondbestämmelserna finns tillgängliga på [avanza.se](https://www.avanza.se)