

Informationsbroschyr om Avanza Zero

Informationsbroschyr för nedan angivna fond är upprättad i enlighet med lagen (2004:46) om investeringsfonder och Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2008:11) om investeringsfonder. Denna broschyr och fondbestämmelserna för nedan angiven fond utgör tillsammans informationsbroschyren.

Avanza Fonder AB
Box 1399
Besöksadress: Regeringsgatan 103
111 93 STOCKHOLM
Telefon: 08-562 250 00
Organisationsnummer: 556664-3531

Tillstånd att bedriva fondverksamhet enligt lagen om investeringsfonder beviljades av Finansinspektionen 2006-05-03.

Fonden

Informationen i denna broschyr avser AVANZA ZERO – fonden utan avgifter. Fonden startade 2006-05-22.

Uppdragsavtal

Fondbolaget har ingått avtal med Avanza Bank AB om utförande av vissa administrativa tjänster.

Danske Bank A/S är förvaringsinstitut.

Andelsägarregistrering

Fondbolaget för register över andelsägare samt deras innehav. Redovisning till andelsägarna sker i form av halvårsbesked samt årsbesked. Alla fondandelar är lika stora och medför lika rätt till den egendom som ingår i fonden.

Möjlighet att limitera försäljnings- och inlösenorder

Limitering av försäljnings- och inlösenorder av fondandelar är inte möjlig.

Fondens upphörande eller överlåtelse av fondverksamheten

Om fondbolaget beslutar att fonden skall upphöra eller att fondens förvaltning, efter medgivande av Finansinspektionen, skall överlätas till annat fondbolag, kommer samtliga andelsägare att informeras om detta. Förvaltningen av fonden skall omedelbart tas över av förvaringsinstitutet om Finansinspektionen återkallar fondbolagets tillstånd eller fondbolaget trätt i likvidation eller försatts i konkurs.

Gällande avgifter

Nedan anges de gällande avgifterna som fondbolaget tar ut vid försäljning och inlösen av fondandelar samt för förvaltning (inkluderat kostnader för förvaring, tillsyn och revisorer) av fonden:

Försäljningsavgift:	0 %
Inlösenavgift:	0 %
Årlig förvaltningsavgift:	0 %

Högsta avgifter

Nedan anges den högsta avgift som fondbolaget, enligt fondbestämmelserna, får ta ut vid försäljning och inlösen, samt för förvaltning (inkluderat kostnader för förvaring, tillsyn och revisorer) för fonden:

Försäljningsavgift:	Högst 0 %
Inlösenavgift:	Högst 0 %
Årlig förvaltningsavgift:	Högst 0 %

Försäljning och inlösen

Fondandelar säljs av fondbolaget. Fondandelar kan endast köpas och lösas in via en depå hos Avanza Bank AB (556573-5668) eller via ett individuellt premiepensionskonto hos Premiepensionsmyndigheten.

Största engångsinsättning får uppgå till 25 000 kronor, med undantag för engångsinsättningar via Premiepensionsmyndigheten. Försäkringsbolag samt aktörer med rätt att förvaltarregistrera andelsägare har rätt att göra större engångsinsättningar, under förutsättning att de underliggande investeringarna vardera inte överstiger 25 000 kronor samt under förutsättning att separat avtal ingåtts med fondbolaget.

Köparens förvärv sker till den kurs som gäller den bankdag pengarna kommer fondens bankkonto tillhanda, under förutsättning att detta sker före klockan 15.00 på bankdagar och före klockan 12.00 dag före helgdag. Om pengarna kommer fondens bankkonto tillhanda efter ovan angivet klockslag sker förvärvet istället efter den kurs som fastställs nästföljande bankdag, som därvid ska betraktas som försäljningsdag.

Inlösen sker till den kurs som gäller den bankdag begäran om inlösen kommer fondbolaget tillhanda, under förutsättning att sådan begäran kommer fondbolaget tillhanda före klockan 15.00 på

bankdag och före klockan 12.00 dag före helgdag. Om sådan begäran kommer fondbolaget tillhanda efter ovan angivet klockslag sker inlösen istället efter den kurs som fastställs nästföljande bankdag, som därvid ska betraktas som inlösendagen.

Tidpunkten för inlösen kan förskjutas om medel för inlösen kan behöva anskaffas genom försäljning av tillgångar i fonden och skall i sådant fall ske så snart det är möjligt.

Begäran om inlösen får återkallas endast om fondbolaget medger det.

Information om gällande fondandelsvärde samt senaste försäljnings- och inlösenpris på andelar i fonden hålls tillgänglig hos fondbolaget samt tillhandahålls regelbundet (normalt varje bankdag, dock minst en gång per vecka) i nyhetsmedia.

Fondbolaget bekräftar försäljning och inlösen av fondandelar skriftligen. Månadssparande, via autogiro eller på motsvarande sätt, bekräftas skriftligen halvårsvis.

Fondens riskprofil hög

Allt sparande i fonder är förenat med någon form av risk. Då det talas om risk i placeringssammanhang, avses osäker avkastning. Större osäkerhet om placeringens avkastning innebär högre risk. Att ta högre risk innebär dock möjlighet till högre avkastning om fonden går bra.

När pengar ska placeras i fonder är det viktigt att vara medveten om risken och ta ställning till frågan, vilken risk är jag beredd att ta?

Placeringar i indexfonder är generellt förenat med stora risker då de ingående aktiekurserna kan svänga. Fonden kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det investerade beloppet

Fondens risker kan främst delas upp i Marknadsrisk och Likviditetsrisk.

Marknadsrisk – risken för att hela marknaden för ett tillgångslag kommer att gå tillbaka och att priser och värden för tillgångarna därigenom kommer att påverkas. Sparande i indexfonder är generellt förenat med hög risk, då kurserna i de ingående aktierna kan svänga kraftigt.

Likviditetsrisk – risken för att en position inte kan avvecklas i tid till ett rimligt värde. Eftersom fonden är en indexfond med inriktning på de 30 värdemässigt mest omsatta aktierna på Stockholmsbörsen är vår bedömning att likviditetsrisken är låg.

Fonden tillhör riskklass Hög. Avanza Zero – fonden utan avgifter är en indexfond med inriktning på Sverige och placerar i aktier som ingår i SIX30 Return Index (SIX30RX). Fondens målsättning är att i så stor utsträckning som möjligt följa SIX30RX, vilket gör att fonden får en värdeutveckling i linje med index.

Det vanligaste måttet för att mäta risk är standardavvikelse som kan definieras som "riskmått som mäter hur mycket fondkursen stiger och sjunker under en period i förhållande till fondens genomsnittliga värde" eller helt enkelt "avvikelse från medelvärdet".

Vanligt är att mäta standardavvikelsen under de senaste 2–3 åren. Lägre standardavvikelse innebär att fondkursen har svängt mindre och innebär lägre risk att investera i fonden. En standardavvikelse under 10 kan sägas innebära relativt låg risk och över 20 hög risk när det gäller en aktiefond. Standardavvikelsen kan också antas indikera graden av diversifiering i fonden, där en väldiversifierad fond, normalt sett, har en lägre standardavvikelse än en fond med få innehav.

Tillåtna tillgångslag

Fonden får investera i överlåtbara värdepapper och andelar i fonder. Fonden har möjlighet att placera i derivatinstrument, dock endast för att minska kostnader och effektivisera förvaltningen, vilket gör att risknivån i fonden inte påverkas.

I fonden får ej ingå aktier i fondbolaget eller fondandel i fonden.

Skatteregler för andelsägarna

Utdelningar från fonden och reavinster vid försäljning av andelar i fonden beskattas hos privatpersoner och dödsbon som inkomst av kapital. Skattesatsen för sådana inkomster är f.n. 30 procent.

Fondbolaget är skyldigt att på utdelning till i Sverige bosatta personer och svenska dödsbon innehålla 30 procent preliminär skatt. För personer bosatta i utlandet skall fondbolaget innehålla kupongskatt på utdelning. Kupongskatten är 30 procent eller den lägre skattesats som följer av dubbelbeskattningsavtal med respektive land.

Skattepliktig förmögenhet är f.n. 80 procent av andelarnas värde vid årets slut.

Kontrolluppgifter

Kontrolluppgifter lämnas till Skatteverket för fysiska personer bosatta i Sverige och för svenska dödsbon. Kontrolluppgift lämnas för utdelning, kapitalvinst respektive kapitalförlust samt skattepliktig förmögenhet.

Deklarationsuppgifter lämnas till andelsägaren i samband med årsbeskedet.

"Avanza Zero är inte i något avseende garanterade, godkända, emitterade eller understödda av SIX AB ("SIX") och SIX lämnar inga, vare sig uttryckliga eller implicita, garantier med avseende på de resultat som användningen av SIX30RX kan ge upphov till eller med avseende på värdet av SIX30RX vid viss tidpunkt. SIX skall i intet fall vara ansvarig för fel i SIX30RX. SIX skall ej heller vara skyldig att meddela eller offentliggöra eventuella fel i SIX30RX.

Alla rättigheter till varumärket SIX30RX tillhör SIX och används enligt licens från SIX."

