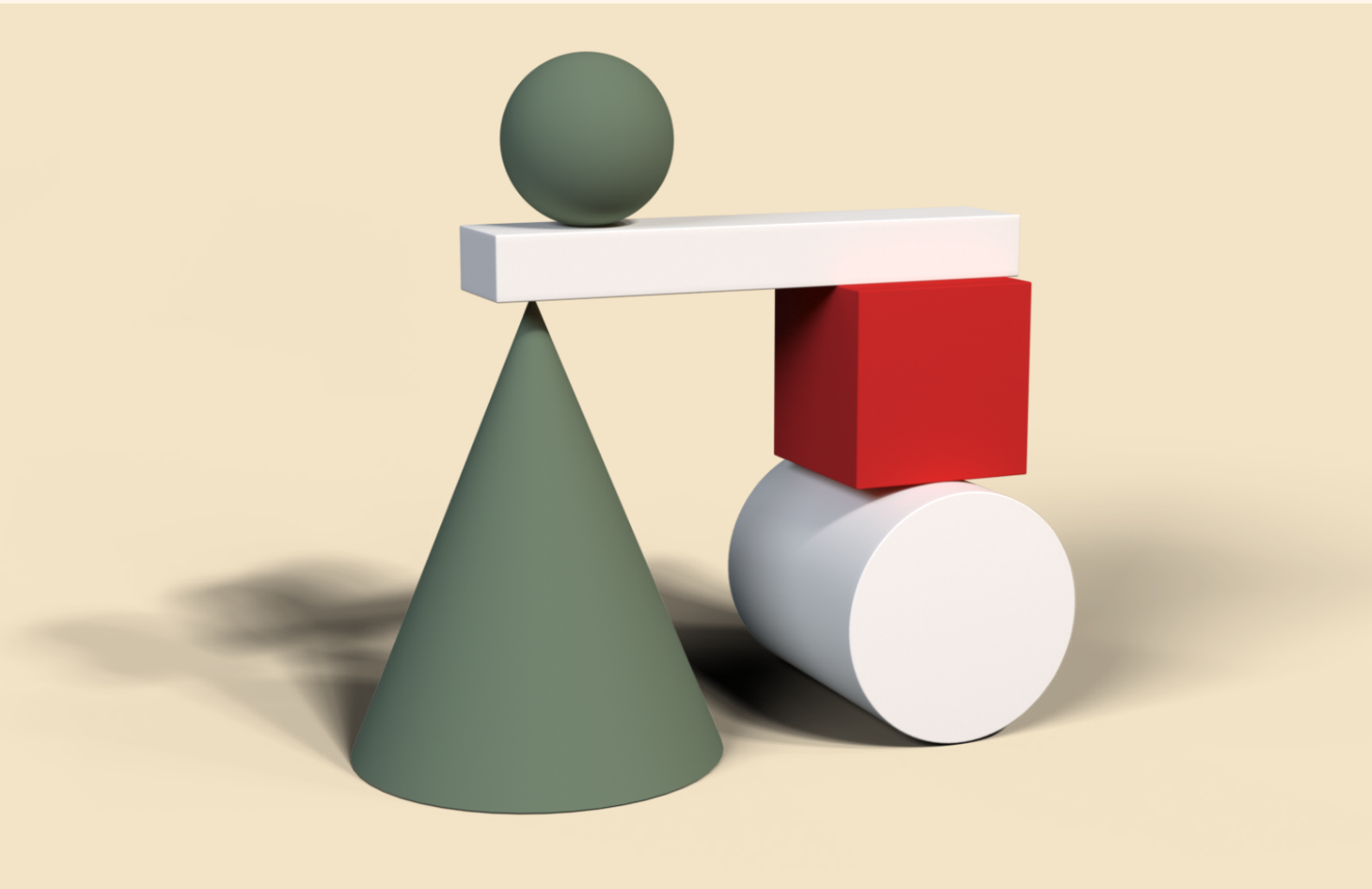
spp fonder

SPP Emerging Markets SRI

Informationsbroschyr
22 januari 2022



Innehåll

SPP Emerging Markets SRI 3
Målsättning och placeringsinriktning 3
Målgrupp 3
Fondens aktivitetsgrad 4
Risk 4
Historisk avkastning 4

Hållbarhetsinformation 5

Information om fondbolaget 8
Fonderna och dess rättsliga ställning 9
Öppna ett fondsparande 10

Avgifter och kostnader 12
Gällande och högsta avgifter 12

Allmän riskinformation 13
Olika typer av risk 13
Transaktioner för värdepappersfinansiering 15

Hållbarhet 17

Skatteregler 18
Fondspararens skatt 18

Övrig information 19
Årlig historisk avkastning för våra fonder (de senaste 10 åren) 20

Fondbestämmelser 21

Detta är en Informationsbroschyr för fonden SPP Emerging Markets SR (”Fonden”). Den är upprättad i enlighet med lagen (2004:46) om värdepappersfonder och Finansinspektionens föreskrifter (2013:9) om värdepappersfonder.

Denna broschyr och fondbestämmelserna för fonden utgör tillsammans den så kallade informationsbroschyren, som återfinns på www.sppfonder.se/faktablad

SPP Emerging Markets SRI

Målsättning och placeringsinriktning

Fondens målsättning är att med god riskspridning på lång sikt efterlikna utvecklingen på tillväxtmarknadernas aktiemarknader, definierad som fondens jämförelseindex.

SPP Emerging Markets SRI är en hållbar indexnära aktiefond som investerar brett i aktier inom olika branscher på tillväxtmarknaderna. Fondens utveckling jämförs med ett index som speglar tillväxtmarknaderna. Skillnad i avkastning mellan fonden och index kan uppstå eftersom fonden följer våra kriterier för hållbara investeringar. Det innebär att vissa aktier som ingår i indexet exkluderas på grund av att det inte uppfyller hållbarhetskraven. Fonden placerar normalt i cirka 700–950 bolag fördelade på många olika branscher och länder.

Fonden följer vår standard för hållbara investeringar som bland annat innebär att vi avstår från att investera i bolag som bryter mot internationella normer och konventioner. Det omfattar mänskliga rättigheter, arbetsrätt och folkrätt, korruption och ekonomisk brottslighet, allvarlig klimat– och miljöskada och kontroversiella vapen (landminor, kluster- och kärnvapen). Vi exkluderar även bolag vars omsättning till mer än 5 procent kommer från produktion och/eller distribution av tobak, vapen, alkohol, spel, pornografi, cannabis, fossila bränslen samt bolag med stora fossilreserver.

De tillgångsslag som fondmedlen får placeras i är överlåtbara värdepapper, derivatinstrument, fondandelar samt på konto i kreditinstitut. Högst tio procent av fondens värde får placeras i fondandelar. Fonden placerar huvudsakligen i aktier och kan använda derivatinstrument och OTC-derivat i syfte att effektivisera förvaltningen. Med effektivisering av förvaltning avses sådan handel med derivatinstrument som syftar till att minska kostnader och risker i förvaltningen.

Jämförelseindex

MSCI Emerging Markets Index, net return.

Andelsklasser

Fonden består av följande andelsklasser:

Andelsklass A SEK
Ackumulerande, icke utdelande, andelsklass, handlas i SEK.

Andelsklass B SEK
Utdelande andelsklass, handlas i SEK och med minsta initiala insättning om 100 000 SEK.

Andelsklass C SEK
Ackumulerande (icke utdelande) andelsklass, handlas i SEK och har särskilda villkor för distribution.

Andelsklass D SEK
Utdelande andelsklass, handlas i SEK, och har särskilda villkor för distribution.

Andelsklass A EUR
Ackumulerande, icke utdelande, andelsklass, handlas i EUR.

Andelsklass B EUR
Utdelande andelsklass, handlas i EUR och med minsta initiala teckningsbelopp om tio tusen, 10 000 euro.

Andelsklass C EUR
Ackumulerande (icke utdelande) andelsklass, handlas i EUR och med särskilda villkor för distribution.

Andelsklass D EUR
Utdelande andelsklass, handlas i EUR och med särskilda villkor för distribution.

Andelsklass A NOK
Ackumulerande, icke utdelande, andelsklass, handlas i NOK.

Andelsklass C NOK
Ackumulerande, icke utdelande, handlas med NOK, med särskilda villkor för distribution.

Andelsklass A USD
Ackumulerande, icke utdelande andelsklass, handlas i USD.

Andelsklass C USD
Ackumulerande, icke utdelande, handlas i USD och med särskilda villkor för distribution.

Utdelning

För ackumulerande, icke-utdelande andelsklasser lämnar f onden ingen utdelning, utan alla inkomster återinvesteras.

För utdelande andelsklasser lämnas utdelning. I normalfallet betalas utdelningen ut under mars–juni. Målsättningen är att årligen dela ut mellan 4–6 % av andelens värde vid tidpunkten för fondbolagets beslut om utdelning. Närmare uppgift om grunden för utdelningen återfinns i fondbestämmelserna.

Målgrupp

Fonden passar den som vill ha en indexnära fond till låg avgift och med hållbara investeringar som följer de största börsnoterade bolagen på tillväxtmarknaderna. Spartiden bör vara minst fem år och man måste kunna acceptera att stora kurssvängningar kan förekomma.

Fondens aktivitetsgrad

Aktivitetsgraden för fonden mäts med måttet tracking error. Nivån på tracking error beror på att fonden har som målsättning att efterlikna utvecklingen för sitt jämförelseindex. Fonden är en indexnära fond och fondens jämförelseindex är relevant då det speglar de marknader som fonden placerar på. Uppnådd tracking error är i linje med hur förvaltningen är tänkt att bedrivas samt fondens placeringsinriktning och målsättning.

I avsnittet Avgifter och kostnader finner du en tabell över fondens tracking error.

Risk

Sparande i aktiefonder innebär risk för stora kurssvängningar (marknadsrisk). Fonden placerar i aktier på tillväxtmarknader varför risken i fonden normalt är högre än för en aktiefond som placerar på mer mogna aktiemarknader(marknadsrisk). Eftersom fonden uteslutande placerar i utländska aktier kommer växelkursförändringar att påverka fondens värde (valutarisk). Vid extrema förhållanden på aktiemarknaderna, kan det finnas en risk att inte kunna ta ut medel ur fonden inom utsatt tid (likviditetsrisk).

Lägre risk — Högre risk

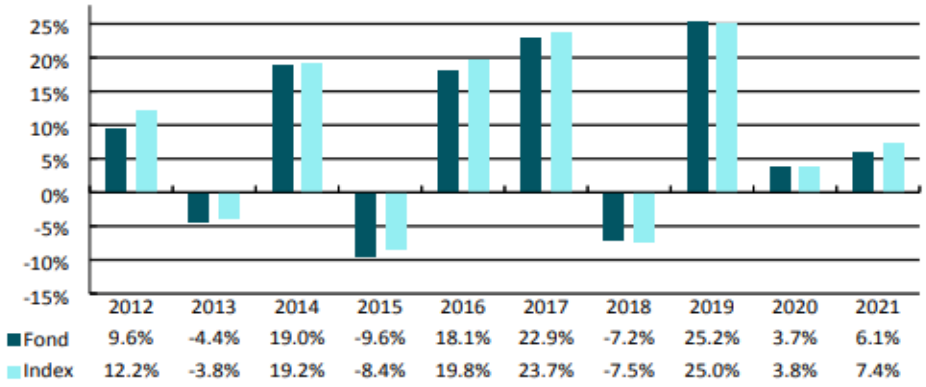
Lägre möjlig avkastning — Högre möjlig avkastning

1	2	3	4	**5**	6	7

Historisk avkastning

Grafen nedan visar den historiska utvecklingen för de senaste tio kalenderåren, om fonden funnits kortare tid visas så många hela år som fonden funnits, i svenska kronor (SEK) för andelsklass A SEK.

Avkastningen är beräknad med utdelningen återinvesterad. Ingen hänsyn är tagen till inflation. Avkastningen redovisas efter skatt och avgifter. Historisk avkastning utgör ingen garanti för framtida avkastning.



	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Fond	9.6%	-4.4%	19.0%	-9.6%	18.1%	22.9%	-7.2%	25.2%	3.7%	6.1%
Index	12.2%	-3.8%	19.2%	-8.4%	19.8%	23.7%	-7.5%	25.0%	3.8%	7.4%

Jämförelseindex: MSCI Emerging Markets Index, net return.

Hållbarhetsinformation

Transparens i fråga om integrering av hållbarhetsrisker, om främjandet av miljörelaterade eller sociala egenskaper, och om hållbar investering

☐ **Fonden har hållbara investeringar som mål**

☑ **Fonden främjar bland annat miljörelaterade eller sociala egenskaper**

☐ **Hållbarhetsrisker beaktas i investeringsbeslut, utan att fonden främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper eller har hållbar investering som mål**

☐ **Hållbarhetsrisker är inte relevanta (förklaring nedan)**

Fondbolagets kommentar: Förvaltaren tar hänsyn till hållbarhetsrisker i sina investeringsbeslut och integrerar ESG*-aspekter i besluten. Dessa aspekter inkluderar både ESG-risker och att begränsa klimatförändringarna. I vår hållbarhetsanalys av bolagen mäter vi bland annat finansiellt väsentliga risker gällande miljö-, sociala- och bolagsstyrningsfrågor som har en betydande inverkan på bolagets ekonomiska värde.

Vi analyserar både ESG-risker och SDG*-möjligheter och väger samman dessa till ett betyg. 50 procent av betyget baseras på ESG-riskerna och 50 procent på SDG-möjligheterna. SDG-betyget mäter möjligheter kopplade till FNs globala hållbarhetsmål och Parisavtalet med fokus på produkter och tjänster som hjälper till att uppnå just SDGerna. Jämställdhet utgör 10 procentenheter av SDG-betyget.

SPP Emerging Markets SRI investerar inte i några bolag som bryter mot SPP Fonders hållbarhetskriterier, vilket minskar hållbarhetsrisken i fonden. Läs mer om SPP Fonders hållbarhetskriterier under Väljer bort nedan.

* ESG – miljö, sociala och bolagsstyrningsfrågor
* Globala målen (UN Sustainable Development Goals)

Hållbarhetsrelaterade egenskaper som främjas i förvaltningen av fonden, eller som ingår i fondens målsättning

☑ **Miljörelaterade egenskaper**
(t.ex. bolagens inverkan på miljö och klimat)

☑ **Sociala egenskaper**
(t.ex. mänskliga rättigheter, arbetstagarrättigheter och likabehandling)

☑ **Praxis för god styrning**
(t.ex. aktieägares rättigheter, frågor om ersättningar till ledande befattningshavare och motverkande av korruption)

☐ **Andra hållbarhetsrelaterade egenskaper**

Fondbolagets kommentar: Fonden främjar en omställning till en värld med låga koldioxidutsläpp (växthusgaser) genom att exkludera bolag vars omsättning till mer än 5 procent kommer från produktion och/eller distribution av fossila bränslen samt bolag med stora fossilreserver. Fonden främjar sociala aspekter genom att inte investera i bolag som bryter mot internationella normer och konventioner. Det omfattar bland annat mänskliga rättigheter, arbetstagares rättigheter i försörjningskedjan, barnarbete, bekämpning av korruption och mutor, frågor som rör hälsa och säkerhet, rättigheter relaterade till föreningsfrihet och yttrandefrihet, mångfald, aktiviteter i konfliktzoner, hälsa och tillgång till läkemedel.

Fondens målsättning är att ha ett högre hållbarhetsbetyg, ett lägre CO_2-avtryck samt att ha en högre andel gröna intäkter än sitt jämförelseindex.

Bedömning av effekt på avkastning

Hållbarhetsrisker definieras som en faktisk eller potentiell betydande negativ inverkan på investeringens värde. Risken att en investerings avkastning drabbas negativt av hållbarhetsrisker varierar beroende på den specifika bolagsrisken, tillgångsslaget och regionen. Därför är det viktigt att vara transparent i hur den sammanvägda hållbarhetsrisken i fonden ser ut. Högre hållbarhetsrisk innebär högre sannolikhet att negativa konsekvenser realiseras.

Vår övertygelse är att vi minskar risken för potentiella negativa effekter på fondens avkastning genom att vi i våra investeringar tar hänsyn till hållbarhetsrisker, att fonden har långtgående exkluderingskriterier, se nedan under Väljer bort, och att vi genom aktivt ägarskap minimerar och mildrar hållbarhetsriskerna i de bolag vi investerar i. Fondens hållbarhetsrisk är 25/100 (där 0 är bäst) vilket enligt vår bedömning innebär en begränsad risk för negativ påverkan på avkastningen.

Vi är övertygade om att bolag som förstår och använder hållbarhet i sin affärsstrategi kommer på lång sikt att vara framtidens vinnare. Att investera hållbart är därför viktigt för att uppnå bästa möjliga riskjusterade avkastning för andelsägarna.

Indikatorer

Vi mäter fondens koldioxidutsläpp jämfört med fondens jämförelseindex, fondens CO_2-riskvärde, fondens hållbarhetsbetyg samt en högre andel gröna intäkter jämfört med index fyra gånger per år.

Storebrandkoncernen där SPP Fonder ingår har undertecknat och följer: FNs principer för Ansvarsfulla investeringar (2006), OECD, ILO, Global Compact (2000), Tobacco-Free Finance Pledge (2018), Fossilfritt Sverige (2016), Net Zero

Asset Owner Alliance (2019), CDP (2015), Montreal Pledge (2015) och TCFD.

Läsa mer på: www.sppfonder.se/samarbeten

Referensvärden

☐ **Fonden har följande index som referensvärde:**

☑ **Inget index har valts som referensvärde**

Fondbolagets kommentar: Fonden använder inte något referensvärde för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaperna. Fonden använder sig dock av ett jämförelseindex för att jämföra risk- och avkastning. Förvaltaren gör aktiva val i fonden så att den uppnår de miljörelaterade och sociala egenskaper som fonden eftersträvar.

Information om EU:s taxonomi för miljömässigt hållbara verksamheter

EU-taxonomin är ett klassifikationssystem som syftar till att etablera gemensamma kriterier för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

Enligt regelverket ska det för varje fond redovisas hur stor del av fondens investeringar som är förenliga med taxonomin.

Taxonomin håller på att utvecklas och kriterier för samtliga miljömål är ännu inte klara. Det saknas också en fastslagen beräkningsmodell för hur stor andel av fondens investeringar som är förenliga med taxonomin. De bolag som fonden investerar i har ännu inte börjat rapportera i vilken utsträckning som deras verksamhet är förenlig med EU-taxonomin. Därför bedömer fondbolaget att det i dagsläget inte är möjligt att lämna tillförlitliga uppgifter om hur stor andel av fondens investeringar som är förenliga med taxonomin.

I regelverket finns en princip, ”orsaka inte betydande skada”, som innebär att investeringar som bidrar till ett hållbarhetsmål samtidigt inte får innebära betydande skada för något annat hållbarhetsmål. Principen ”orsaka inte betydande skada” är endast tillämplig på den del av fonden som utgörs av investeringar som antingen räknas som hållbara enligt förordningen om hållbarhetsrelaterade upplysningar eller enligt EU-taxonomin. Den återstående delen av denna fond har underliggande investeringar som inte beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

Metoder som används för att integrera hållbarhetsrisker, främja miljörelaterade eller sociala egenskaper eller för att uppnå ett hållbarhetsrelaterat mål

☑ **Fonden väljer in**

Fondbolagets kommentar: Alla bolag som väljs in i fonden får ett hållbarhetsbetyg där vi betygsätter bolagen utifrån många olika hållbarhetsindikatorer. Bolag som premieras i urvalet är ekonomiskt starka, har omfattande system för hantering av ESG-risker och bidrar positivt till FNs hållbarhetsmål.

☑ **Fonden väljer bort**

Fonden placerar inte i bolag som är involverade i följande produkter och tjänster. Högst fem procent av omsättningen i det bolag där placeringen sker får avse verksamhet som är hänförlig till den angivna produkten eller tjänsten.

Produkter och tjänster
Under denna rubrik kan även en fond som inte främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper eller har hållbar investering som mål ange vilka produkter och tjänster som inte ingår i fonden till följd av fondens placeringsinriktning.

☑ Klusterbomber, personminor

Fondbolagets kommentar: Nolltolerans.

☑ Kemiska och biologiska vapen

Fondbolagets kommentar: Nolltolerans.

☑ Kärnvapen

Fondbolagets kommentar: Nolltolerans.

☑ Vapen och/eller krigsmateriel
Fondbolagets kommentar: Max 5 % produktion och/eller distribution.

☑ Alkohol

Fondbolagets kommentar: Max 5 % produktion och/eller distribution.

☑ Tobak

Fondbolagets kommentar: 0 % avseende produktion och maximalt 5 % av intäkterna från distribution.

☑ Kommersiell spelverksamhet

Fondbolagets kommentar: Max 5 % produktion och/eller distribution.

☑ Pornografi

Fondbolagets kommentar: 0 % avseende produktion och maximalt 5 % av intäkterna från distribution.

☑ Fossila bränslen (olja, gas, kol)

Fondbolagets kommentar: Max 5 % produktion och/eller distribution.

☑ Kol

Fondbolagets kommentar: Max 5 % produktion och/eller distribution.

☑ Övrigt

Fondbolagets kommentar: Fonden exkluderar icke-medicinsk cannabis, oljesandsutvinning (5 % produktion och/eller distribution), ohållbar palmolja samt bolag med stora fossilreserver, bolag med mer än 100 miljoner ton CO_2 i fossila reserver.

På www.sppfonder.se/rapporter ser du vilka bolag som vi har exkluderat.

Internationella normer

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

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

Fondbolagets kommentar: Om vi misstänker överträdelse mot vår policy i ett bolag samlar vi in mer information eller om ett bolag som exempelvis arbetar med förbättringar, men som ännu inte är genomförda kan vi under vissa omständigheter placera bolaget på vår observationslista. Vi har en nära dialog med bolagen om våra förväntningar på åtgärder och resultat. Beroende på utfallet kommer bolaget antingen att exkluderas helt från vårt investeringsuniversum eller tas bort från observationslistan och åter vara investeringsbart.

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

Detta alternativ avser fonder som tar fram en handlingsplan för ifrågasatta bolag, som exkluderas om angivna villkor inte uppfylls under utsatt tidsperiod.

Fondbolagets kommentar:

Länder

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

Detta alternativ avser fonder som gör en landspecifik hållbarhetsanalys som resulterar i att bolag involverade i vissa länder exkluderas eller att räntebärande värdepapper utgivna av vissa stater exkluderas.

Fondbolagets kommentar:

Övrigt

☐ Övrigt

Fondbolagets kommentar:

Fondbolaget påverkar

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

☑ Bolagspåverkan i egen regi

Fondbolagets kommentar: Våra specialister inom hållbara investeringar och ägarstyrning tillsammans med våra förvaltare har löpande dialog och möten med bolagen, per telefon, e-post eller personliga möten. Genom att aktivt ställa frågor om bolagens ambitioner och aktiviteter inom området miljö och hållbarhet påverkar vi bolagen att leverera konkreta resultat och bidra positivt till FNs globala hållbarhetsmål.

☑ Bolagspåverkan i samarbete med andra investerare

Fondbolagets kommentar: Vid gemensamma frågor går vi samman med andra stora ägare genom vårt engagemang i bland annat PRI (FNs principer för ansvarsfulla investering) för att få större påverkanskraft.

☑ Bolagspåverkan genom externa leverantörer/konsulter

Fondbolagets kommentar: Genom samarbete med Sustainalytics och ISS.

☑ Röstar på bolagsstämmor

Fondbolagets kommentar: Vi röstar i allmänhet på bolagsstämmor där vi har ett betydande ägande, i frågor som bedöms vara i andelsägarnas intresse samt i frågor som inte är i linje med vår ägarstyrningspolicy.

Information om fondbolaget

Fondbolagets namn
SPP Fonder AB
Organisationsnummer: 556397-8922
Bolagets adress och säte: Vasagatan 10, 105 39 Stockholm
Tel: 08-614 24 50

Fondbolaget har tillstånd att bedriva fondverksamhet enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder sedan 2009-01-22.

Datum för bolagets bildande 1990-04-26.

Ägare och aktiekapital
SPP Fonder AB ("Fondbolaget") ägs till 100 procent av Storebrand Asset Management AS som i sin tur ägs av norska Storebrand ASA, som är noterat på Oslo Børs. Fondbolaget har ett aktiekapital om 1 500 000 kronor.

Bolagets rättsliga form
Aktiebolag

Styrelse
Kristina Ensgård, Ordförande
Johan Törngren, Styrelseledamot
Björn C Andersson, Styrelseledamot
Jan Erik Saugestad, VD Storebrand Asset Management
Tove Selnes, HR Direktör Storebrand

Fondbolagets ledning
Åsa Wallenberg, VD
Kristian Håkansson, Produktchef
Palle Dahlström, Risk Manager
Emelie Antonisen, Compliance Officer
Astrid Löfgren, Ekonomichef
Mia Nyberg, Administrativ chef

Revisorer
PwC Sverige, representerad av Morgan Sandström
Torsgatan 21, 113 97 Stockholm

Ersättningspolicy
SPP Fonders styrelse har antagit en ersättningspolicy som är förenlig med och främjar en sund och effektiv riskhantering.

Det är de enskilda chefernas ansvar att besluta om ekonomisk ersättning till sina medarbetare inom ramen för de principer och riktlinjer som Bolagets styrelse och ledning fastställer. Den ekonomiska ersättningen ska bidra till att attrahera, utveckla och behålla kompetenta, motiverade och utvecklingsinriktade medarbetare som tillsammans bidrar till långsiktigt värdeskapande i koncernen. En optimal användning av ekonomisk ersättning bidrar till att skapa en kultur med tydliga mål för alla medarbetare och med tillförlitliga utvärderingar som genomförs av chefer, där man skiljer mellan goda och mindre goda prestationer. Den fasta lönens storlek ska baseras på medarbetarnas prestationer och bedömningar av om de ligger lågt, genomsnittligt eller högt i förhållande till andra anställda med jämförbara befattningar. Rörlig ersättning tillämpas med försiktighet för att inte påverka bolagets önskade riskprofil. Innan eventuell rörlig ersättning betalas ut ska resultatet som ersättningen baseras på säkras och utvärderas (riskjusteras).

Personal i Fondbolagets ledning och kontrollfunktioner erhåller enbart fast ersättning (månadslön i kontanter). Övrig personal kan erhålla ersättning vid extraordinära arbetsinsatser utöver fast ersättning. Bolagets ersättningskommitté utgörs av styrelsen.

Information om aktuell ersättningspolicy finns på **sppfonder.se**. En papperskopia av informationen kan på begäran erhållas kostnadsfritt.

Uppdragsavtal
Fondbolaget har ingått uppdragsavtal med Storebrand Asset Management AS (Norge) angående fondernas förvaltning och därmed sammanhängande administration, inklusive risk- och resultatuppföljning samt IT-drift. Denna aktör levererar även tjänster inom marknadsföring och kommunikation åt Fondbolaget, främst genom dess svenska filial. Fondbolaget köper in tjänster från SPP Pension & Försäkring AB (publ) avseende olika stabsfunktioner såsom personaladministration, juridik, ekonomi, dataskyddsombud, klagomål samt vissa IT-tjänster kopplade till webb. Fondbolaget har valt att uppdra åt extern part att upprätthålla funktionen för internrevision i bolaget. För närvarande innehas detta uppdrag av Ernst & Young AS. Fondbolaget har ingått avtal med distributörer för försäljning och marknadsföring av bolagets fonder. Aktuell lista över distributörer och andra återförsäljare finns på **sppfonder.se**.

Fonder som SPP Fonder AB förvaltar
GodFond Sverige & Världen
SPP Aktiefond Europa
SPP Aktiefond Global
SPP Aktiefond Japan
SPP Aktiefond Sverige
SPP Aktiefond USA
SPP Emerging Markets SRI
SPP Europa Plus
SPP Global Plus
SPP Emerging Markets Plus
SPP Sverige Plus
SPP Sverige Småbolag Plus
SPP Aktiefond Stabil
SPP Global Multifactor
SPP Global Solutions

SPP High Yield Företagsobligation
SPP FRN Företagsobligationsfond
SPP Global Företagsobligation
SPP Grön Obligationsfond
SPP Korträntefond
SPP Obligationsfond
SPP Generation 40-tal
SPP Generation 50-tal
SPP Generation 60-tal
SPP Generation 70-tal
SPP Generation 80-tal
SPP Mix 20
SPP Mix 50
SPP Mix 80
SPP Mix 100

Marknadsföring i andra länder

Fonder som förvaltas av SPP Fonder får marknadsföras i andra länder enligt följande:

Norge

- SPP Aktiefond Stabil
- SPP Global Plus
- SPP Emerging Markets Plus

Finland

- SPP Aktiefond Global
- SPP Emerging Markets SRI
- SPP Aktiefond Europa
- SPP Aktiefond USA
- SPP Aktiefond Japan
- SPP Emerging Markets Plus
- SPP Europa Plus
- SPP Global Plus
- SPP Global Solutions

Fondbolaget har slutit avtal med återförsäljare i de länder där vissa av fonderna marknadsförs. Dessa återförsäljare bistår slutkund med all information kring försäljning/inlösen och information kring fonderna.

Förvaringsinstitut

J.P. Morgan SE, Stockholm Bankfilial.
Organisationsnummer: 516406-1110
Adress: Hamngatan 15, 111 47 Stockholm

J.P. Morgan SE, Stockholm Bankfilial är en fullsortimentsfilial som beträffande förvaringsinstitutsverksamheten står under tillsyn av Finansinspektionen.

J.P. Morgan SE har sitt säte och registrerade huvudkontor i Tyskland och står under tillsyn av Europeiska centralbanken (ECB). Förvaringsinstitutets huvudsakliga uppgift är att förvara den egendom som ingår i fonden och verkställa fondbolagets beslut avseende fonden. Förvaringsinstitutet ska handla oberoende av fondbolaget och uteslutande i andelsägarnas gemensamma intresse.

Förvaringsinstitutet ska även kontrollera att de beslut som fondbolaget fattar inte står i strid med lagen om värdepappersfonder och fondbestämmelserna för fonden.

Förvaringsinstitutet är oberoende från fondbolaget och några intressekonflikter kan inte anses föreligga mellan parterna.

J.P. Morgan kan i sin roll som förvaringsinstitut från tid till annan anlita andra kunder, fonder eller andra externa bolag för förvaring och därtill hörande tjänster. J.P. Morgan Chase Group är en internationell bankkoncern med brett verksamhetsfält, vilket innebär att det från tid till annan kan uppstå intressekonflikter mellan förvaringsinstitutet och de bolag till vilka förvaring har delegerats. Ett sådant bolag kan exempelvis vara ett närstående bolag till J.P. Morgan som erbjuder en produkt eller tjänst till en fond och samtidigt har ekonomiska eller affärsmässiga intressen i dessa produkter eller tjänster. Bolaget kan även vara ett närstående bolag till J.P. Morgan som erhåller ersättning för andra produkter eller tjänster med koppling till förvaring, exempelvis valutaväxling eller värdepapperslån. Om intressekonflikter uppstår ska förvaringsinstitutet alltid uppfylla sina åtaganden enligt gällande lag och agera uteslutande i andelsägarnas gemensamma intresse.

Förvaringsinstitutet har delegerat förvaringen av vissa värdepapper till bolag inom J.P. Morgans nätverk av depåbanker. Uppdaterad information om förvaringsinstitutets identitet, en beskrivning av dess arbetsuppgifter och intressekonflikter som kan uppstå, en beskrivning av förvaringsfunktioner som delegerats av förvaringsinstitutet, listan över uppdragstagare och deras eventuella vidaredelegering och eventuella intressekonflikter som kan uppstå till följd av sådan delegering kan fås på begäran.

Fonderna och dess rättsliga ställning

Samtliga bolagets fonder är Sverigeregistrerade värdepappersfonder.

En fonds rättsliga ställning

En värdepappersfonds förmögenhet placeras i värdepapper och ägs gemensamt av fondens andelsägare, det vill säga de som gjort insättningar i fonden. Alla andelar i en värdepappersfond är lika stora och medför lika stor rätt till den egendom som ingår i fonden. För fonder som består av andelsklasser är andelarna inom respektive andelsklass lika stora och medför lika rätt till den egendom som ingår i fonden, och värdet av en fondandel bestäms med beaktande av de villkor som är förenade med respektive andelsklass. Andelsägare kan lösa in och överlåta andelarna i en värdepappersfond.

En fond förvaltas av ett fondbolag, som företräder fondandelsägarna i alla juridiska och ekonomiska frågor rörande en fond. Tillgångarna förvaras av förvaringsinstitutet J.P. Morgan SE, Stockholm Bankfilial. En fond är inte en juridisk person, men ett eget skattesubjekt. Detta innebär bland annat att den inte kan förvärva rättigheter eller ta på sig skyldigheter. Egendom som ingår i en fond kan inte utmätas. En fondandel är en

rätt till så stor andel av fonden som motsvarar dess nettoförmögenhet dividerad med antalet utestående andelar.

Andelsregister

Fondbolaget för register över alla andelsägare och deras innehav av andelar.

Öppna ett fondsparande

Om du vill spara i någon av våra fonder kan du enkelt öppna ett fondkonto hos oss. Logga in på **sppfonder.se** med hjälp av BankID och välj att öppna ett fondkonto. Med BankID får du enkelt tillgång till vår Internettjänst och kan byta, köpa och sälja fonder. Du får även en samlad bild över ditt sparande hos oss.

Om du inte har BankID måste du fylla i blanketten ”Anmälan av ny kund i SPP Fonder”, skriv sedan ut och sänd in den brevledes till oss. Saknar du möjlighet till att skriva ut kan du kontakta oss så postar vi blanketten hem till dig. Du når oss via e-post: info@sppfonder.se eller telefon: 08-614 24 50. På hemsidan hittar du också faktablad (Basfakta för investerare, KIID) för varje fond med information om bland annat fondens placeringsinriktning och risk. Du hittar även fondens hållbarhetsprofil, fondbestämmelser och ytterligare information om fondsparande.

Fondbolaget har enligt lag skyldighet att kontrollera identiteten på alla kunder som vill investera i en fond. Om ansökan inte är fullständigt ifylld, om alla uppgifter som efterfrågas inte bifogas eller om Fondbolaget inte på ett tillfredställande sätt kan identifiera dig som kund så kan vi inte placera pengarna i den valda fonden. För juridiska personer finns en särskild ansökningsblankett.

Köp och försäljning

Köp och försäljning av fondandelar kan göras varje bankdag och sker till den dagens andelskurs. Fonderna är normalt öppna för handel varje bankdag om inte den eller de viktigaste marknaderna som fonderna placerar på är stängda eller om något extraordinärt har inträffat som gör att Fondbolaget inte kan säkerställa andelsägarnas gemensamma intresse.

Som kund kan du göra egna insättningar eller registrera regelbundna överföringar. Vid köp av fondandelar ska en skriftlig, förutom vid användning av elektronisk kommunikation, och egenhändigt undertecknad order inges till Fondbolaget. En begäran om köp som inkommer före fondens bryttid genomförs till dagens andelskurs. För att en begäran om köp ska genomföras måste även köplikvid finnas insatt på fondens bankkonto före fondens bryttid. Om särskilda villkor för handel skriftligen avtalats med Fondbolaget kan fondandelar under vissa förutsättningar utfärdas även om betalning inte tillförts fonden. Bryttiden kan komma att tidigareläggas de dagar då börs eller marknadsplats stänger tidigare än normalt.

Vid försäljning eller byte av fondandelar ska en skriftlig, förutom vid användning av elektronisk kommunikation, egenhändigt undertecknad order inges till Fondbolaget. En begäran om sälj som inkommer före fondens bryttid genomförs till dagens andelskurs. Inkommer säljorder efter fondens bryttid genomförs försäljningen till nästa bankdags andelskurs. Utbetalning sker till kundens bankkonto. Vid försäljning av fondandelar gäller normalt en likviddag, vilket innebär att

Följande bryttider gäller:

Fond	Bryttid	Övriga villkor
SPP Emerging Markets SRI SPP Aktiefond Japan SPP Emerging Markets Plus	15:00 CET bankdagen innan	För att få dagens kurs måste begäran om köp eller försäljning ha inkommit till Fondbolaget senast klockan 15:00 föregående bankdag. bankdag.
SPP Aktiefond Sverige SPP Sverige Plus SPP Sverige Småbolag Plus	15:00 CET	För att få dagens kurs måste begäran om köp eller försäljning ha inkommit till Fondbolaget senast klockan 15:00 samma bankdag och klockan 12:00 halva bankdagar.
SPP Obligationsfond SPP Grön Obligationsfond SPP Korträntefond SPP High Yield Företagsobligation SPP FRN Företagsobligationsfond SPP Generation 50-tal SPP Generation 40-tal	15:00 CET	För att få dagens kurs måste begäran om köp eller försäljning ha inkommit till Fondbolaget senast klockan 15:00 samma bankdag och klockan 11:00 halva bankdagar.
SPP Mix 20 SPP Mix 50 SPP Mix 80 SPP Mix 100	12:00 CET	För att få dagens kurs måste begäran om köp eller försäljning ha inkommit till Fondbolaget senast klockan 12:00 samma bankdag.
Övriga fonder	15:00 CET	För att få dagens kurs måste begäran om köp eller försäljning ha inkommit till Fondbolaget senast klockan 15:00 samma bankdag.

pengarna förs över till kundens bankkonto första bankdagen efter genomförd handel.

Bekräftelse på köp och försäljning av fondandelar skickas till kunden efter att handeln är genomförd. Regelbundet månadssparande, via autogiro eller på motsvarande sätt, bekräftas skriftligen halvårsvis. Om värdet av försäljningsordern är stor och fonden inte har tillräckligt mycket likvida medel tillgängliga för utbetalning av försäljningslikviden kan det i vissa fall innebära flera likviddagar innan pengarna sätts in på kundens bank. Om begäran av försäljning eller inlösen av fondandel inkommit till Fondbolaget på en dag som inte är bankdag eller då fonden av annan anledning är stängd för handel, samt efter aktuell bryttid, senareläggs handeln normalt till nästa påföljande bankdag.

Information om handel på särskilda dagar hittar du på sppfonder.se. Värderingen av fonden sker efter bryttiden vilket innebär att kursen alltid är okänd vid det tillfälle som en order läggs.

Fondernas bankgironummer

Fond	Bankgironummer
GodFond Sverige & Världen	522-2997
SPP Aktiefond Europa A	357-9885
SPP Aktiefond Global A	357-9935
SPP Aktiefond Japan A	357-9950
SPP Aktiefond Sverige A	357-9802
SPP Aktiefond USA A	358-0214
SPP Emerging Markets SRI A	206-5522
SPP Aktiefond Stabil A	288-0110
SPP Global Multifactor A	5295-8808
SPP Global Solutions A	882-2819
SPP Emerging Markets Plus A	397-5042
SPP Europa Plus A	5246-7768
SPP Global Plus A	397-6693
SPP Sverige Plus A	243-2565
SPP Sverige Småbolag Plus A	5539-2823
SPP FRN Företagsobligationsfond A	882-2801
SPP Global Företagsobligation A	267-5528
SPP Grön Obligationsfond A	367-2466
SPP High Yield Företagsobligation A	5457-1393
SPP Korträntefond A	358-0024
SPP Obligationsfond A	357-9992
SPP Generation 40-tal	358-0263
SPP Generation 50-tal	358-0396
SPP Generation 60-tal	358-0446
SPP Generation 70-tal	358-0511
SPP Generation 80-tal	358-0545

Beräkning av andelsvärden

Värdering av varje fonds innehav och beräkning av andelsvärdet (fondkursen) görs varje bankdag. Detta andelsvärde kallas NAV, Net Asset Value, och avser marknadsvärdet på fondens tillgångar efter avdrag för totala förvaltningskostnader delat med antalet fondandelar. NAV-kursen är den kurs till vilken du kan köpa och sälja fondandelar i våra fonder och är den som redovisas i bland annat dagstidningar och på sppfonder.se.

Beräkningstidpunkt

Värdering av värdepapper och övriga finansiella instrument baseras på respektive instruments stängningskurs, med andra ord sker beräkning av fondens andelskurs baserat på slutkurser.

Årsberättelse, halvårsredogörelse och kostnadsredovisning

Fondernas årsberättelser och halvårsredogörelser finns på sppfonder.se och skickas kostnadsfritt hem till de andelsägare som begär det. Begäran görs muntligen eller skriftligen till fondbolaget.

Rapporterna är upprättade enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder och Finansinspektionens föreskrifter samt ansluter till rekommendationerna för redovisning av värdepappersfonder.

Rekommendationerna är utarbetade av Fondbolagens Förening efter samråd med Finansinspektionen.

I den senaste årsberättelsen hittar du uppgifter om respektive fonds historiska utveckling, fondförmögenhet, antal andelar, utdelning och total avkastning för respektive fond. Där finns också uppgifter om hur mycket fonden betalat i ersättning till bland annat fondbolaget, till förvaringsinstitutet och till tillsynsmyndigheten (Finansinspektionen).

I årsbeskedet finns en sammanställning över de transaktioner som är gjorda under året, hur många andelar som finns, värdet av andelarna och uppgifter för deklarationen. I årsbeskedet framgår också hur mycket, uttryckt i kronor, det kostat att placera i fonden, totalkostnadsandel.

Avgifter och kostnader

Förvaltningsavgift

Fonden betalar en avgift till Fondbolaget för fondens förvaltning, förvaltningsavgift. Förvaltningsavgiften täcker Fondbolagets kostnader för förvaltning, marknadsföring, försäljning, administration, redovisning, revision och registerhållning. Förvaltningsavgiften, som är bestämd, tas ut löpande med en 365-del per dag.

Förvaringsinstitut och tillsyn

Utöver förvaltningsavgift betalar fonden avgift till förvaringsinstitutet och för tillsyn. Dessa kostnader belastar fonden vid den tidpunkt de uppstår.

Övriga kostnader

Fonden betalar courtage och andra kostnader för fondens värdepappershandel som till exempel transaktions-, leverans-, räntekostnader och skatt. Dessa övriga kostnader belastas fonden vid den tidpunkt de uppstår.

Årlig avgift

I fondens faktablad används begreppet årlig avgift. Den årliga avgiften visar fondens totala kostnader för drift vilket inkluderar förvaltningsavgift, kostnad för förvaring (till förvaringsinstitut) samt kostnad för tillsyn (till Finansinspektionen). Förvaltningsavgiften tas ut löpande med en 365-del per dag. Övriga kostnader belastar fonden vid den tidpunkt de uppstår.

Såväl förvaltningskostnad, förvarings- och tillsynskostnader som övriga kostnader är avdragna när fondernas kurser och värdeutveckling redovisas på sppfonder.se.

Information om storleken på utbetalda ersättningar till fondbolaget och förvaringsinstitutet samt tillsynsmyndighet, liksom om fondernas resultat och utveckling framgår av fondernas årsberättelse och halvårsredogörelse, som finns tillgängliga på sppfonder.se.

Gällande och högsta avgifter samt kostnader

Vilka avgifter en fond högst får ta ut regleras i fondens fondbestämmelser.

Gällande förvaltningsavgift inklusive avgift för förvaring och tillsyn, Årlig avgift, är den faktiska avgiften som du som andelsägare får betala för att placera i fonden. I våra fonder tar vi inte ut någon köp- eller säljavgift.

Här framgår även förvaltningskostnad inklusive avgift för förvaring och tillsyn, Årlig avgift (gällande), vilket är den avgift som du som andelsägare betalar för att placera i fonden. Vi visar även vilken den högsta avgiften är som fonden har möjlighet att ta ut enligt sina fondbestämmelser. Om en ändring av avgifterna ska komma att ske meddelas alltid alla andelsägare i förväg.

Gällande och högsta förvaltningsavgifter samt kostnader

	Förvaltningsavgift Gällande	Förvaltningskostnad inklusive avgift för förvaring och tillsyn (Årlig avgift) Gällande	Förvaltningskostnad inklusive avgift för förvaring och tillsyn Högsta
GodFond Sverige & Världen	0,85 %	0,87 %	1,50 %
SPP Aktiefond Europa A, B	0,20 %	0,21 %	0,30 %
SPP Aktiefond Europa C, D	0,10 %	0,11 %	0,20 %
SPP Aktiefond Global A, B	0,30 %	0,31 %	0,40 %
SPP Aktiefond Global C, D	0,15 %	0,16 %	0,25 %
SPP Aktiefond Japan A, B	0,20 %	0,21 %	0,30 %
SPP Aktiefond Japan C, D	0,10 %	0,11 %	0,20 %
SPP Aktiefond Sverige A, B	0,20 %	0,20 %	0,30 %
SPP Aktiefond Sverige C, D	0,10 %	0,10 %	0,20 %
SPP Aktiefond USA A, B	0,20 %	0,20 %	0,30 %
SPP Aktiefond USA C, D	0,10 %	0,10 %	0,20 %
SPP Emerging Markets SRI A, B	0,40 %	0,43 %	0,60 %
SPP Emerging Markets SRI C, D	0,20 %	0,23 %	0,40 %
SPP Aktiefond Stabil A, B	0,70 %	0,71 %	0,80 %
SPP Aktiefond Stabil C, D	0,60 %	0,61 %	0,70 %
SPP Global Multifactor A, B	0,75 %	0,76 %	0,85 %
SPP Global Multifactor C, D	0,60 %	0,61 %	0,70 %
SPP Global Solutions A, B	0,75 %	0,76 %	0,85 %
SPP Global Solutions C, D	0,60 %	0,61 %	0,70 %
SPP Emerging Markets Plus A, B	0,50 %	0,52 %	0,70 %
SPP Emerging Markets Plus C, D	0,40 %	0,42 %	0,60 %
SPP Europa Plus A, B	0,40 %	0,46 %	0,50 %
SPP Europa Plus C, D	0,30 %	0,36 %	0,40 %
SPP Global Plus A, B	0,40 %	0,41 %	0,50 %
SPP Global Plus C, D	0,30 %	0,31 %	0,40 %
SPP Sverige Plus A, B	0,30 %	0,31 %	0,40 %
SPP Sverige Plus C, D	0,20 %	0,21 %	0,30 %
SPP Sverige Småbolag Plus A, B	0,50 %	0,52 %	0,60 %
SPP Sverige Småbolag Plus C, D	0,40 %	0,42 %	0,50 %
SPP FRN Företagsobligationsfond A, B	0,40 %	0,41 %	0,50%
SPP FRN Företagsobligationsfond C, D	0,20 %	0,21 %	0,30 %
SPP Global Företagsobligation A, B	0,50 %	0,51 %	0,60 %
SPP Global Företagsobligation C, D	0,30 %	0,31 %	0,40 %
SPP Grön Obligationsfond A, B	0,30 %	0,31 %	0,40 %
SPP Grön Obligationsfond C, D	0,20 %	0,21 %	0,30 %
SPP High Yield Företagsobligation A, B	0,50 %	0,51 %	0,60 %
SPP High Yield Företagsobligation C, D	0,30 %	0,31 %	0,40 %
SPP Korträntefond A, B	0,20 %	0,21 %	0,30 %
SPP Korträntefond C, D	0,10 %	0,11 %	0,20 %
SPP Obligationsfond A, B	0,20 %	0,21 %	0,30 %
SPP Obligationsfond C, D	0,10 %	0,11 %	0,20 %
SPP Generation 40-tal	0,40 %	0,41 %	1,20 %
SPP Generation 50-tal	0,40 %	0,41 %	1,20 %
SPP Generation 60-tal	0,40 %	0,41 %	1,20 %
SPP Generation 70-tal	0,40 %	0,41 %	1,20 %
SPP Generation 80-tal	0,40 %	0,41 %	1,20 %
SPP Mix 20*	0,60 %	0,61 %	1,50 %
SPP Mix 50*	0,70 %	0,71 %	1,50 %
SPP Mix 80*	0,79 %	0,80 %	1,50 %
SPP Mix 100*	0,79 %	0,80 %	1,50 %

* Fonden har möjlighet att placera en större del i underliggande fonder. Förvaltningsavgifter i underliggande fonder får som högst uppgå till 2 procent i årlig fast förvaltningsavgift. Vid placeringar i underliggande fonder ersätter Fondbolaget fonden fullt ut med ett belopp motsvarande den fasta förvaltningsavgiften i underliggande fonder. Om en underliggande fond har en prestationsbaserad avgift, ersätts denna avgift inte av fondbolaget.

För närvarande tas ingen avgift ut för överlåtelse och pantsättning av fondandelar.

Sammanställning av tracking error i fonderna

	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012
GodFond Sverige & Världen	1,2 %	1,0 %	0,9 %	0,9 %	0,7 %	0,7 %	0,4 %	0,6 %	0,7 %	1,1 %
SPP Aktiefond Europa	1,3 %	1,3 %	0,8 %	0,6 %	0,5 %	0,5 %	0,5 %	0,4 %	0,6 %	0,6 %
SPP Aktiefond Global	0,9 %	0,7 %	0,4 %	0,4 %	0,3 %	0,4 %	0,4 %	0,3 %	0,4 %	0,4 %
SPP Aktiefond Japan	0,6 %	0,8 %	0,7 %	0,4 %	0,6 %	0,6 %	0,5 %	0,8 %	1,1 %	0,9 %
SPP Aktiefond Sverige	1,9 %	1,5 %	1,1 %	0,9 %	0,5 %	0,5 %	0,5 %	0,6 %	0,8 %	0,7 %
SPP Aktiefond USA	1,0 %	0,9 %	0,6 %	0,5 %	0,4 %	0,5 %	0,6 %	0,3 %	0,4 %	0,3 %
SPP Emerging Markets SRI	1,4 %	0,9 %	1,1 %	1,0 %	0,7 %	0,9 %	1,1 %	1,0 %	1,1 %	0,9 %
SPP Aktiefond Stabil	6,4 %	5,9 %	5,0 %	4,1 %	4,7 %	4,9 %	3,6 %			
SPP Global Multifactor	7,0 %	5,5 %	–	–	–	–	–	–	–	–
SPP Global Solutions	8,6 %	6,4 %	3,8 %	3,8 %	2,8 %	3,1 %	3,1 %	3,6 %		
SPP Emerging Markets Plus	1,8 %	1,6 %	1,7 %	1,8 %	–	–	–	–	–	–
SPP Europa Plus	1,5 %	1,4 %	–	–	–	–	–	–	–	–
SPP Global Plus	1,2 %	1,0 %	1,4 %	1,3 %	–	–	–	–	–	–
SPP Sverige Plus	2,0 %	1,5 %	1,9 %	1,6 %	–	–	–	–	–	–
SPP Sverige Småbolag Plus	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
SPP FRN Företagsobligationsfond	2,2 %	2,3 %	0,7 %	0,5 %	0,6 %	0,7 %	0,5 %	0,4 %		
SPP Global Företagsobligation	0,5 %	0,5 %	–	–	–	–	–	–	–	–
SPP Grön Obligationsfond	1,7 %	1,7 %	0,5 %	0,5 %	0,5 %	–	–	–	–	–
SPP High Yield Företagsobligation	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
SPP Korträntefond	0,3 %	0,3 %	0,1 %	0,1 %	0,1 %	0,1 %	0,1 %	0,1 %	0,2 %	0,2 %
SPP Obligationsfond	0,7 %	0,6 %	0,5 %	0,4 %	0,5 %	0,5 %	0,4 %	0,5 %	0,5 %	0,5 %
SPP Generation 40-tal	0,9 %	0,8 %	0,5 %	0,5 %	0,5 %	0,8 %	0,7 %	0,4 %	0,5 %	0,6 %
SPP Generation 50-tal	0,9 %	0,9 %	0,6 %	0,6 %	0,6 %	0,9 %	0,8 %	0,3 %	0,5 %	0,4 %
SPP Generation 60-tal	0,9 %	0,7 %	0,6 %	0,6 %	0,5 %	0,9 %	0,9 %	0,3 %	0,4 %	0,4 %
SPP Generation 70-tal	0,9 %	0,7 %	0,6 %	0,6 %	0,4 %	0,9 %	0,9 %	0,4 %	0,4 %	0,5 %
SPP Generation 80-tal	1,0 %	0,7 %	0,6 %	0,7 %	0,5 %	0,8 %	0,9 %	0,4 %	0,5 %	0,5 %
SPP Mix 20	2,6 %	2,6 %	0,7 %	0,7 %	0,6 %	–	–	–	–	–
SPP Mix 50	1,8 %	1,7 %	0,7 %	0,8 %	0,6 %	–	–	–	–	–
SPP Mix 80	1,3 %	1,2 %	0,8 %	0,9 %	0,6 %	–	–	–	–	–
SPP Mix 100	1,6 %	1,3 %	0,9 %	0,8 %	1,0 %	–	–	–	–	–

I de fall fonden består av flera andelsklasser avser ovan tracking error andelsklass A SEK.

Tabellen visar tracking error per fond de senaste tio kalenderåren. För fonder som har kortare historik än två år lämnas ingen uppgift.

Tracking error beräknas enligt branschstandard och baseras på månadsdata och avser de senaste 24 månaderna.

Aktivitetsgraden för fonden mäts med måttet tracking error. Tracking error visar variationen i skillnad mellan fondens avkastning och avkastningen för fondens jämförelseindex. Ju högre tracking error fonden uppvisar desto större är den genomsnittliga avvikelsen.

Beräkningen tar inte hänsyn till om avvikelsen varit positiv eller negativ.

Allmän riskinformation

Sparande i fonder innebär alltid ett visst mått av risktagande. En fond kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det insatta beloppet. Risktagande är generellt sett högre för sparande i aktiefonder och lägre i bland- och räntefonder.

Risk/avkastningsindikator
Fonderna är riskklassificerade i enlighet med den europeiska standarden för riskklassificering. Skalan är sjugradig där kategori 1 är lägst risk och kategori 7 är högst risk. Observera att kategori 1 inte är riskfri. Risk/avkastningsindikatorn visar sambandet mellan risk och möjlig avkastning vid en investering i fonden. Klassificeringen grundas på volatiliteten som är ett mått på hur avkastningen i en fond varierar över tiden enligt nedan:

Kategori	Volatilitet (%)
1	0 < 0,5
2	0,5 < 2
3	2 < 5
4	5 < 10
5	10 < 15
6	15 < 25
7	25 --

Beräkningen grundas på veckoavkastningen under de senaste fem åren. Om historiska siffror inte finns kan information om jämförelseindexet eller andra beräkningsmetoder komma att användas. Riskkategoriseringen är endast en indikation på den framtida risknivån i fonden, eftersom kategoriseringen grundas på historisk data. Riskkategorin kan komma att ändras i framtiden.

Risk/avkastningsindikator för våra fonder	
GodFond Sverige & Världen	5
SPP Aktiefond Europa	5
SPP Aktiefond Global	5
SPP Aktiefond Japan	6
SPP Aktiefond Sverige	6
SPP Aktiefond USA	6
SPP Emerging Markets SRI	5
SPP Aktiefond Stabil	5
SPP Global Multifactor	6
SPP Global Solutions	6
SPP Emerging Markets Plus	5
SPP Europa Plus	5
SPP Global Plus	5
SPP Sverige Plus	6

Forts. Risk/avkastning för våra fonder

SPP Sverige Småbolag Plus	6
SPP FRN Företagsobligationsfond	2
SPP Global Företagsobligation	3
SPP Grön Obligationsfond	2
SPP High Yield Företagsobligation	3
SPP Korträntefond	1
SPP Obligationsfond	2
SPP Generation 40-tal	3
SPP Generation 50-tal	4
SPP Generation 60-tal	5
SPP Generation 70-tal	5
SPP Generation 80-tal	5
SPP Mix 20	3
SPP Mix 50	4
SPP Mix 80	5
SPP Mix 100	5

I de fall fonden består av flera andelsklasser avser ovan risk/avkastningsindikator andelsklass A SEK

Olika typer av risk

Placeringar i fonder är förknippat med ekonomiskt risktagande. En fond kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det insatta beloppet.

Risktagande är generellt sett högre för sparande i aktiefonder och lägre i bland- och räntefonder. Nedan redogörs kortfattat för de huvudsakliga risker som kan förekomma vid sparande i fonder. Uppräkningen är inte uttömmande.

Marknadsrisk

Risk för förlust på grund av förändringar i marknadsvärdet på positioner i fonden till följd av ändrade marknadsvariabler, till exempel räntor, växelkurser, aktie- och råvarupriser eller en emittents kreditvärdighet.

Koncentrationsrisk

Risk i samband med koncentrationer av tillgångar eller vissa marknader, branscher eller företag. Risken ger uttryck för hur väldiversifierad fondportföljen är.

Kreditrisk

Risk för att en emittent (utgivare av värdepapper) eller en motpart kan komma att ställa in betalningarna eller får försämrad kreditvärdighet vilket påverkar priset på värdepappret negativt.

Likviditetsrisk
Risk för att det inte går att sälja ett värdepapper i tid till rimligt pris.

Operativ risk
Risk för förlust på grund av exempelvis systemhaveri, fel orsakade av den mänskliga faktorn eller av externa händelser.

Motpartsrisk
Risk för att betalningar eller leveranser av värdepapper inte sker enligt avtal.

Valutarisk
Risken för att värdet på en investering kan påverkas av ändrade valutakurser.

Riskbedömningsmetod
För att beräkna fondernas sammanlagda exponering avseende derivatinstrument används den så kallade åtagandemetoden. Metoden innebär att positionerna konverteras till en motsvarande position i de underliggande tillgångarna.

Transaktioner för värdepappersfinansiering
Allmän information
Vissa fonder som nämns i denna informationsbroschyr kan bedriva utlåning av värdepapper. Syftet med utlåning av värdepapper är att öka avkastningen i fonden. I fondernas årsberättelse framgår i vilken omfattning fonderna lånat ut värdepapper under tidigare år.

Utlåning av värdepapper
När fonderna bedriver utlåning av värdepapper lånar de ut värdepapper till låntagaren mot ersättning (premie). Fonderna lånar endast ut aktier.

Fondbolaget har ingått ett avtal med JP Morgan SE (Ombudet) där denne agerar som ombud, det vill säga som förmedlare mellan fonder och de parter som lånar in fondernas värdepapper, enligt vilket Ombudet agerar som ombud, det vill säga som förmedlare mellan fonder och de parter som lånar in fondernas värdepapper. Fonderna lånar ut värdepapper och i sin tur erhåller en premie från låntagaren.

Ombudet kan låna ut fondens värdepapper till låntagare till ett värde på högst 20 procent av fondens värde. Värdepapperslån medför att fonden tar en kreditrisk i förhållande till låntagaren. Vid valet av låntagare fästs uppmärksamhet vid både ekonomiska indikatorer och kvalitativa faktorer. Valet av låntagare följer fondbolagets process för val av motparter som innefattar krav på att motparterna ska bedriva värdepappersrörelse under finansiell tillsyn, vara etablerade inom EES eller annat land med motsvarande regelverk och ha god kreditvärdighet motsvarande Aa3 eller bättre från Moody's alternativt AA- eller bättre från Standard & Poor's.

Följande låntagare kan vara aktuella för utlåning:
Abbey National Treasury Services PLC, ABN AMRO Securities (USA) LLC, Barclays Bank PLC, Barclays Capital, Inc., BNP Paribas, Citigroup Global Markets Inc., Citigroup Global Markets Limited, Commerzbank AG, Commonwealth Bank of Australia, Credit Suisse Equities (Australia) Limited, Credit Suisse Securities (Europe) Limited, Credit Suisse Securities (USA) LLC, Danske Bank A/S, Deutsche Bank AG London Branch, Goldman Sachs & Co., Goldman Sachs International, HSBC Bank PLC, ING BANK N.V., J.P. Morgan Securities LLC, J.P. Morgan Securities PLC, JEFFERIES LLC, Merrill Lynch, Morgan Stanley, Morgan Stanley & Co. International PLC, Nomura International PLC, NORDEA BANK AB (publ), Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), Societe Generale London Branch, Societe Generale, New York Branch, STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY, Svenska Handelsbanken AB (publ), The Royal Bank of Scotland PLC, UBS AG London Branch, UBS Securities LLC

Fondbolaget tillämpar även säkerhetsarrangemang vilka syftar till att fonden ska motta och vid var tid ska förfoga över säkerheter vars marknadsvärden sammantaget täcker den utestående lånesumman. Säkerheterna förvaras hos fondens förvaringsinstitut.

Beroende på hurdan säkerhet det handlar om, ska värdet på en säkerhet för fonden alltid vara minst 102 procent eller mer. Värdering av utestående lån och mottagna säkerheter sker dagligen och säkerhetsarrangemangen innefattar användning av marginalsäkerheter för att hantera risken för dagliga prisförändringar i de ställda säkerheterna. Fonderna återanvänder inte mottagna säkerheter.

Utöver den kreditrisk som nu beskrivits kan värdepapperslån ge upphov till viss likviditetsrisk då Fondernas möjligheter att förfoga över utlånade värdepapper under lånets löptid är begränsade.

Tillåtna säkerheter
Säkerheterna ska utmärkas av hög kreditvärdighet hos utgivaren, hög likviditet, kunna värderas dagligen eller utgöras av likvida medel. Säkerhetsmassan ska också vara diversifierad enligt fondbolagets instruktion för diversifiering av säkerheter.

a) Statliga värdepapper
Statliga värdepapper från USA accepteras som säkerhet om de är emitterade av det amerikanska finansdepartementet eller vars huvudgäldenär utgörs av den amerikanska staten. Under vissa omständigheter accepteras, som säkerhet, även värdepapper emitterade av ett urval organ som sponsras av den amerikanska staten samt skuldebrev emitterade av ett urval kreditgivningsinstitut (FNMA, FHLMC, FHL Bank-systems samt FFCS) vilka sponsras av den amerikanska staten.

Statliga värdepapper från Storbritannien såsom statsskulder och bankväxlar emitterade av den Brittiska centralbanken accepteras som säkerheter under vissa förutsättningar.

Statliga värdepapper såsom noter och obligationer från andra länder än USA och Storbritannien accepteras som säkerhet under vissa förutsättningar förutsatt att de är utgivna av, eller vars huvudgäldenär är staten (eller motsvarande finansiell myndighet) i Australien, Belgien, Danmark, Finland, Frankrike, Irland, Italien, Japan, Kanada, Luxemburg, Nederländerna, Norge, Nya Zeeland, Portugal, Spanien, Sverige, Tyskland, och Österrike.

b) Företagsobligationer
Företagsobligationer från de länder som nämns i avsnitt a ovan accepteras som säkerhet förutsatt att obligationen accepteras av den Amerikanska centralbanken alternativt den Europeiska centralbanken samt innehar ett kreditbetyg som inte understiger BBB- enligt Standard & Poor's eller motsvarande graderingssystem.

c) Aktier
I vissa fall accepteras aktier emitterade av företag från ett urval av väl kända aktieindex som säkerheter. Detta om aktierna godkänns av fondens förvaringsinstitut som också står för risken vid mottagande av aktier som säkerheter.

d) Kontanter
I det fallet låntagaren inte kan leverera värdepapper som beskrivs ovan som säkerheter, ska istället kontanter i antingen USD, EUR eller GBP, vilka inte ska återanvändas, hållas som säkerhet.

Risker och eventuella intressekonflikter
Att låna ut värdepapper innebär en risk att låntagaren inte kan uppfylla sina skyldigheter och återlämna de lånade värdepappren. Som fondens ombud för värdepapperslån måste Ombudet försäkra sig om att de inlånade värdepappren återlämnas i enlighet med gällande marknadspraxis och att Ombudet agerar efter bästa förmåga. Om en låntagare inte återlämnar de lånade värdepappren i avtalad tid, direkt efter ett rimligt och sedvanligt anstånd, ska Ombudet, på egen bekostnad, deponera värdepapper som är likvärdiga med de utlånade värdepappren (samma utgivare, emission, typ, klass och serie), eller ett belopp som motsvarar värdepapprens värde i kontanter (dollar), på fondens utlåningskonto så snart detta är praktiskt möjligt.

Ombudet är skyldig att gottgöra fonden men ersättningsbeloppet kan minskas med ett belopp motsvarande en eventuell minskning av säkerhetens värde om den orsakas av en nedgång i den investerade kontantsäkerhetens marknadsvärde, av handlingar eller försummelser som begåtts av eller insolvens som inträffat i tredjepartsinstitut eller värdepapperscentraler som är parter i värdepapperslån, eller av att Ombudet förlitat sig på felaktiga priser av värdepapperslån eller säkerheter givna av leverantörer av marknadsinformation. På grund av Ombudets ersättningsskyldighet har fonden överfört till Ombudet alla rättigheter relaterade till de säkerheter som Ombudet mottagit på fondens vägnar. Eventuella utestående fordringar som tillhör fonden, som har uppstått i ovannämnda situationer och som inte omfattas av Ombudet ersättningsskyldighet ska betalas efter att Ombudet har fått ersättning för de återstående fordringar som Ombudet eventuellt har på basis av värdepapperslånavtalet.

Utlåningen innebär också en risk att Ombudet, som förvaringsinstitut, inte hållit säkerheterna separerade. Fonden kan även utsättas för operativa risker bland annat kopplat till utebliven/försenad avräkning, utebliven/försenad leverans av värdepapper och rättsliga risker relaterade till värdepapperslåneavtalet.

För att undvika eventuella intressekonflikter agerar Ombudet endast som ombud och kan inte ingå utlåningsavtal med fonden. Intressekonflikterna behandlas i enlighet med fondbolagets policy för hantering av intressekonflikter.

Fördelning av avkastning samt kostnader och avgifter
Fonden erhåller intäkter från utlåning av värdepapper. Kostnaderna för utlåningen avdras från intäkterna. Kostnaderna består av de avgifter som betalas till Ombudet som är ombud för värdepapperslån och utgör normalt 20% av intäkterna. Resterande intäkt tillfaller i sin helhet den fond som lånat ut aktierna. Övriga operationella kostnader eller avgifter som belastar fonden uppstår normalt sett inte. Fondbolaget erhåller inga intäkter och påför heller inga kostnader på fonden. Då fonden genom intäktsdelningen de facto inte påförs några kostnader så ingår inte denna uppgift i kostnadsmåttet årlig avgift i fondens faktablad.

Utnyttjandegrader för värdepapperslån
I tabellen anges de fonder som lånar ut värdepapper samt den förväntade andelen av marknadsvärdet på de utlånade värdepapperna av fondens värde det vill säga den förväntade utnyttjandegraden. Inom parentes visas den maximala nivån av utnyttjandegraden för utlåning.

Fondnamn	Förväntad utnyttjandegrad %
GodFond Sverige & Världen	4 (20)
SPP Aktiefond Europa	6 (20)
SPP Aktiefond Global	5 (20)
SPP Aktiefond Japan	1 (20)
SPP Aktiefond Sverige	3 (20)
SPP Aktiefond USA	5 (20)
SPP Emerging Markets SRI	3 (20)
SPP Aktiefond Stabil	8 (20)
SPP Global Multifactor	7 (20)
SPP Global Solutions	8 (20)
SPP Emerging Markets Plus	4 (20)
SPP Europa Plus	1 (20)
SPP Global Plus	6 (20)
SPP Sverige Plus	4 (20)
SPP Sverige Småbolag Plus	5 (20)
SPP Generation 40-tal	1 (20)
SPP Generation 50-tal	1 (20)
SPP Generation 60-tal	3 (20)
SPP Generation 70 -tal	3 (20)
SPP Generation 80 -tal	3 (20)

Hållbarhet

Hållbarhet är en central del i vår kapitalförvaltning och i det löfte vi ger till våra kunder. Hållbarhetsarbetet är helt integrerat i vår förvaltningsmodell och samtliga förvaltare inom alla tillgångsslag har tillgång till hållbarhetsdata för över 4 500 bolag. Vår strategi för hållbara investeringar bygger på tre metoder: exkludera, inkludera och aktivt påverka. En metod löser inte allt, det krävs kombinerade insatser för bestående förändring.

Välja bort – mycket omfattande kriterier

Det är av fundamental betydelse att bolagen vi investerar i följer internationella lagar, normer och konventioner. Vår metod för exkluderingar är omfattande och våra förvaltare kan inte välja exkluderade bolag när de investerar i aktier eller obligationer. Vi delar in våra exkluderingar i normbaserade och produktbaserade exkluderingar.

Normbaserade exkluderingar innebär att vi att vi väljer bort bolag som bryter mot internationella normer och konventioner, det omfattar:

- Mänskliga rättigheter, arbetsrätt och folkrätt
- Korruption och ekonomisk brottslighet
- Allvarlig miljö- och klimatskada inklusive ohållbar palmolja
- Kontroversiella vapen (klusterbomber, personminor, kärnvapen, kemiska- och biologiska vapen)

Produktbaserade exkluderingar innebär att vi väljer bort bolag vars omsättning till mer än 5 procent kommer från produktion och/eller distribution från:

- Vapen och krigsmateriel
- Fossila bränslen (kol, olja, gas, oljesand m.m.)
- Tobak
- Cannabis (för icke-medicinskt bruk)
- Alkohol
- Kommersiell spelverksamhet
- Pornografi
- Bolag med stora fossilreserver (mer än 100 miljoner ton koldioxid i fossila reserver)

SPP Grön Obligationsfond har särskilda fossilkriterier och väljer bort samtliga bolag i Sektor 10, Energi, (utvinning av kol, olja och gas), och bolag vars omsättning till mer än 50 procent kommer från produktion och/eller distribution av fossila bränslen i övriga sektorer. Skälet till att ha en omsättningsgräns på 50 istället för 5 procent är att gröna obligationer ska ha möjlighet att bidra till omställning i branscher som historiskt sett varit fossilberoende.

Vi väljer bort länder/stater – statsobligationer utgivna av stater/länder som systematiskt och grovt försummar grundläggande sociala och politiska rättigheter eller som omfattas av sanktioner som införts av FNs säkerhetsråd.

Välja in – att välja hållbara bolag

Vårt främsta verktyg för att välja in bolag är vår hållbarhetsrating. Syftet med ratingen är att integrera ESG-aspekter (miljö- , sociala frågor samt bolagsstyrning) och FNs globala hållbarhetsmål i alla investeringar, faktorer som vi anser skapar goda förutsättningar för långsiktig avkastning. Vår analys, av cirka 4 500 bolag, och det sammanlagda hållbarhetsbetyget integreras systematiskt i alla investeringsprocesser. I ett antal fonder investeras det mer i så kallade lösningsbolag, som vi definierar som bolag vars produkter och/eller tjänster bidrar till att uppnå målen för global hållbar utveckling. För oss är det viktigt att investera brett inom olika tekniker, exempelvis gröna transporter, förnybar energi, vatten, återvinning m.m., för att diversifiera oss när det gäller risker och att ta vara på möjligheter.

Påverka aktivt – att utöva inflytande

Ett aktivt ägande minskar riskerna och förbättrar kvaliteten i våra investeringar. Av vårt totala hållbarhetsarbete utgör aktivt ägarskap en betydande del. Vår målsättning är att ge bästa möjliga riskjusterade avkastning till våra kunder samtidigt som vi förbättrar bolagen vi investerar i utifrån ett hållbarhetsperspektiv.

Inom viktiga områden har vi en pågående dialog med bolagen i fonderna. Det kan röra sig om allt ifrån bolagsstyrning till sociala eller miljörelaterade frågor. Dialogerna är viktiga för att vi ska kunna avgöra om ett bolags verksamhet är ansvarsfull och levererar hållbar avkastning till våra kunder.

För att vi ska lyckas med vårt arbete inom aktivt ägarskap måste det finnas en nära koppling mellan de dialoger som förs samt exkluderingar. Därav fortsätter vi ofta att föra dialog med bolagen som vi exkluderat för att utmana dem att utvecklas vidare och kunna investera i dem igen när de visat på framsteg. Vi prioriterar också att lägga resurser på bredare samarbeten inom investerargrupper och forum som finns tillgängliga via bland annat UNPRI, Climate Action 100+, FAIRR m.fl.

Genom samarbete bidrar vi till att både förbättra de individuella bolagen och till att förflytta normer och åstadkomma bestående förändring. Det är nyckeln till långsiktigt framgångsrik kapitalförvaltning.

Skatteregler

Fondspararens skatt

(Fysiska personer och dödsbon skattskyldiga i Sverige):
En svensk fond är inte skattepliktig. Istället beskattas andelsägare för sitt innehav genom en schablonintäkt som tas upp som inkomst av kapital.

Om fondinnehavet är knutet till ett investeringssparkonto, fondförsäkring, individuellt pensionssparande (IPS) eller premiepension gäller särskilda skatteregler.

Schablonintäkten beräknas som 0,4 procent av fondandelarnas värde den 1 januari (inkomståret). Schablonintäkten beskattas med 30 procent för privatpersoner. Detta ger en faktisk skatt på 0,12 procent av fondvärdet. Undantag görs för alla fondandelsägare med en schablonintäkt på mindre än 200 kronor.

För juridiska personer beskattas schablonintäkten i inkomstslaget näringsverksamhet med för närvarande 20,6 procent.

Fondandelar som innehas av en juridisk person som lagertillgångar omfattas dock inte av skatten.

När du löser in fondandelar beskattas en kapitalvinst med 30 procent, medan en kapitalförlust får dras av. Vinsten eller förlusten tas upp som inkomst av kapital. Kapitalvinster och kapitalförluster vid inlösen av fondandelar redovisas på kontrolluppgift till Skatteverket, men inget skatteavdrag görs. För juridiska personer och fondandelsägare bosatta i utlandet gäller särskilda regler.

Om du har en utdelande andelsklass och därmed erhåller utdelning dras 30 procent av det utdelade beloppet som preliminärskatt. Detta gäller för fysiska personer som är skattskyldiga i Sverige.

Beskattningen kan påverkas av individuella omständigheter. Den som är osäker på eventuella skattekonsekvenser bör söka experthjälp.

Övrig information

Målgrupp
Fondbolagets fonder vänder sig till privatpersoner, företag och institutioner.

Bosatt i USA eller investerare med säte i USA
The Dodd-Frank Wall Street Reform and Consumer Protection Act är ett amerikanskt regelverk med syfte att bland annat återställa marknadens förtroende som skadades under finanskrisen 2008 samt sätta åtgärder på plats för att förhindra framtida kriser. Fondbolaget uppfyller inte de rättsliga kraven för registrering enligt detta regelverk och kan därmed inte längre erbjuda dig som är bosatt i USA eller investerare med säte i USA att fondspara i Fondbolaget.

Kundklagomål
Klagomål är ett av många sätt att få uppmärksamhet på de saker som inte fungerar tillräcklig bra och det ger oss en chans att förbättra oss. Vi ser positivt på de synpunkter som vi får från våra kunder. Om du har synpunkter eller klagomål som du vill framföra ska du i första hand vända dig till kundtjänst på telefon: 08-614 24 50 eller via e-post: info@sppfonder.se

Omprövningsmöjlighet hos Fondbolaget
Om du begär omprövning av beslut ska ärendet bedömas på nytt. Du vänder dig då i första hand brevledes till klagomålsansvarig för Fondbolaget. Postadressen är en frisvarsadress, du behöver alltså inte frankera ditt kuvert.

FRISVAR
Klagomålsansvarig
SPP Fonder AB
Kundnummer 20543963
110 00 Stockholm

Prövningsmöjligheter utanför Fondbolaget
Allmänna reklamationsnämnden (ARN) är en nämnd för tvistlösning. De prövar tvister mellan konsumenter och näringsidkare och rekommenderar hur tvisten bör lösas. Mer information om vilka ärenden ARN prövar och deras regler hittar du på www.arn.se

Du kan också vända dig till allmän domstol för rättslig prövning. Information om allmän domstol hittar du på www.domstol.se

Konsumentvägledning utanför Fondbolaget
Konsumenternas bank & finansbyrå ger kostnadsfri hjälp och råd, dock prövar de inga tvister.
Telefon: 0200-22 58 00, www.konsumenternas.se

Fondens upphörande eller överlåtelse av fondverksamheten
Fondbolaget kan med Finansinspektionens tillstånd besluta om att en fond ska upphöra, slås samman med en annan fond, eller att fondens förvaltning ska överlåtas till ett annat fondbolag. Ett övertagande får ske tidigaste tre månader efter det att förändringarna kungjorts, om inte Finansinspektionen ger sitt tillstånd att låta fonden gå över tidigare. Vid samtliga fall underrättar Fondbolaget skriftligen andelsägarna i fonden om förändringen. Om en fond upphör informeras samtliga andelsägare skriftligen minst tre månader innan förändringen träder i kraft.

Om Fondbolaget beslutar att förvaltningen av en fond ska upphöra ska förvaltningen av fonden tas över av förvaringsinstitutet. Detsamma gäller om Finansinspektionen återkallar Fondbolagets tillstånd eller om Fondbolaget trätt i likvidation eller försatts i konkurs.

Ändring av fondbestämmelser
Fondbolaget har möjlighet att ändra en fonds fondbestämmelser genom att ansöka om det hos Finansinspektionen. Ändringar kan påverka en fonds egenskaper som till exempel placeringsinriktning, avgifter och riskprofil. När ändringen godkänts ska beslutet finnas tillgängligt hos Fondbolaget och förvaringsinstitutet samt tillkännages på så sätt som Finansinspektionen anvisar. Varje fonds gällande fondbestämmelser finns i separat dokument publicerat på vår hemsida samt bilaga i denna Informationsbroschyr.

Hantering av personuppgifter
De personuppgifter som lämnas till oss eller som vi hämtar in när en kund fondsparar hos Fondbolaget använder vi till att genomföra och administrera våra skyldigheter under avtalet med kunden och för att tillgodose kundens önskemål. Vi använder också uppgifterna för att kunna skicka information om våra produkter och tjänster. Fondbolaget kan också komma att använda personuppgifter för att göra marknads- och kundanalyser samt för affärs-, produkt- och metodutveckling. Personuppgifterna kan, inom ramen för gällande sekretessbestämmelser, komma att användas på detta sätt av alla bolag inom koncernen och företag som Fondbolaget samarbetar med i sin verksamhet. På sppfonder.se återfinns Fondbolagets integritetspolicy.

Skadeståndsansvar
Av 2 kap. 21 § LVF framgår att om en fondandelsägare tillfogats skada genom att ett fondbolag överträtt LVF eller fondbestämmelserna, ska fondbolaget ersätta skadan.

Vidare framgår av 3 kap. 14–16 §§ LVF bland annat att om förvaringsinstitutet eller den som förvarar finansiella instrument på förvaringsinstitutets uppdrag har förlorat finansiella instrument som depåförvaras ska institutet utan onödigt dröjsmål återlämna finansiella instrument av samma slag eller utge ett belopp motsvarande värdet till Fondbolaget för värdepappersfondens räkning. Förvaringsinstitutet är inte ansvarigt enligt första meningen om institutet kan visa att förlusten är orsakad av en yttre händelse utanför institutets rimliga kontroll, och vars konsekvenser var omöjliga

att undvika trots att alla rimliga ansträngningar gjorts. Ett uppdragsavtal avseende förvaring av tillgångar och kontroll av äganderätten enligt 3 kap. 6 § LVF fråntar inte förvaringsinstitutet dess ansvar för förluster och annan skada enligt LVF. Detta gäller även om uppdragstagaren har vidaredelegerat uppgiften.

Om en fondandelsägare tillfogats annan skada än vad som angetts ovan genom att förvaringsinstitutet eller en uppdragstagare uppsåtligen eller av oaktsamhet har överträtt LVF eller andra författningar som reglerar verksamheten, ska institutet ersätta skadan.

Fondbolaget och/eller förvaringsinstitutet är inte ansvariga för skada som beror av 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 om förvaringsinstitutet och/eller Fondbolaget själv är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd.

Skada som uppkommit i andra fall ska inte ersättas av förvaringsinstitutet och/eller Fondbolaget, om förvaringsinstitutet/Fondbolaget varit normalt aktsam. Förvaringsinstitutet/Fondbolaget är i intet fall ansvarig för indirekt skada.

Föreligger hinder för förvaringsinstitutet och/eller Fondbolaget att verkställa betalning eller att vidta annan åtgärd på grund av omständighet som anges i första stycket, får åtgärden skjutas upp till dess hindret har upphört. I händelse av uppskjuten betalning ska förvaringsinstitutet eller Fondbolaget, om ränta är utfäst, betala ränta efter den räntesats som gällde på förfallodagen. Är ränta inte utfäst är förvaringsinstitutet eller Fondbolaget inte skyldig att betala ränta efter högre räntesats än som motsvarar den av Riksbanken fastställda, vid varje tidpunkt gällande referensräntan enligt 9 § räntelagen (1975:635) med tillägg av två procentenheter.

Om förvaringsinstitutet och/eller Fondbolaget, till följd av omständigheter som anges i andra stycket, är förhindrat att ta emot betalning, har förvaringsinstitutet och/eller Fondbolaget, för den tid under vilket hindret förelegat, rätt till ränta enligt de villkor som gällde på förfallodagen.

Årlig historisk avkastning för våra fonder (de senaste 10 åren)

	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012
GodFond Sverige & Världen	32,5 %	6,0 %	32,4 %	–4,9 %	12,2 %	12,2 %	2,0 %	19,6 %	20,5 %	13,0 %
SPP Aktiefond Europa	28,7 %	–5,4 %	29,9 %	–7,4 %	13,0 %	7,0 %	3,9 %	13,6 %	22,5 %	11,2 %
SPP Aktiefond Global	30,5 %	3,5 %	33,3 %	–1,6 %	11,1 %	16,1 %	4,0 %	26,5 %	21,0 %	9,3 %
SPP Aktiefond Japan	10,7 %	–0,1 %	26,2 %	–5,6 %	12,1 %	10,6 %	16,9 %	17,7 %	24,4 %	1,7 %
SPP Aktiefond Sverige	35,7 %	8,2 %	31,9 %	–5,0 %	10,3 %	9,1 %	6,5 %	15,6 %	25,6 %	17,4 %
SPP Aktiefond USA	39,3 %	7,8 %	38,4 %	3,5 %	8,7 %	19,5 %	8,2 %	36,7 %	30,0 %	9,2 %
SPP Emerging Markets SRI	6,1 %	3,7 %	25,2 %	–7,2 %	22,9 %	18,1 %	–9,6 %	19,0 %	–4,4 %	9,6 %
SPP Aktiefond Stabil	29,6 %	–14,0 %	30,3 %	1,7 %	2,4 %	16,0 %	5,9 %	29,7 %	5,7 %	–
SPP Global Multifactor	40,0 %	–5,4 %	27,5 %	–10,0 %	–	–	–	–	–	–
SPP Global Solutions	19,4 %	20,8 %	31,2 %	–2,2 %	16,0 %	22,0 %	1,7 %	22,4 %	21,5 %	4 %
SPP Emerging Markets Plus	8,5 %	6,3 %	24,8 %	–8,9 %	22,6 %	17,7 %	–	–	–	–
SPP Europa Plus	27,3 %	–3,9 %	31,6 %	–7,8 %	–	–	–	–	–	–
SPP Global Plus	33,2 %	4,9 %	37,7 %	–2,2 %	12,1 %	17,8 %	–	–	–	–
SPP Sverige Plus	36,2 %	15,9 %	33,9 %	–3,5 %	10,1 %	5,2 %	–	–	–	–
SPP Sverige Småbolag Plus	33,6 %	–	–	–	–	–	–	–	–	–
SPP FRN Företagsobligationsfond	1,4 %	1,8 %	3,7 %	–1,4 %	1,9 %	1,7 %	–0,9 %	2,5 %	3,9 %	0,9 %
SPP Global Företagsobligation	–1,4 %	5,2 %	6,4 %	–1,4 %	–	–	–	–	–	–
SPP Grön Obligationsfond	–0,1 %	1,8 %	1,8 %	–0,1 %	0,8 %	1,8 %	–1 %	–	–	–
SPP High Yield Företagsobligation	5,8 %	–	–	–	–	–	–	–	–	–
SPP Korträntefond	0,0 %	0,3 %	0,1 %	–0,4 %	–0,2 %	0,0 %	–0,3 %	0,8 %	1,6 %	2,9 %
SPP Obligationsfond	–1,0 %	1,6 %	1,6 %	1,1 %	0,8 %	3,3 %	–0,1 %	8,6 %	0,2 %	4,4 %
SPP Generation 40–tal	6,0 %	2,1 %	6,6 %	–0,7 %	2,9 %	5,5 %	1,5 %	11,1 %	6,7 %	6,0 %
SPP Generation 50–tal	8,7 %	2,5 %	11,0 %	–1,2 %	5,3 %	8,3 %	2,6 %	17,0 %	15,3 %	8,8 %
SPP Generation 60–tal	24,2 %	3,9 %	26,0 %	–2,6 %	9,0 %	12,7 %	3,7 %	21,6 %	20,6 %	10,3 %
SPP Generation 70–tal	29,1 %	3,9 %	29,1 %	–3,0 %	9,7 %	13,9 %	3,6 %	22,2 %	21,0 %	10,7 %
SPP Generation 80–tal	29,1 %	3,9 %	29,0 %	–2,9 %	10,0 %	13,7 %	3,8 %	22,2 %	21,2 %	10,6 %
SPP Mix 20	6,4 %	4,1 %	7,0 %	–1,5 %	3,0 %	4,8 %	–0,1 %	–	–	–
SPP Mix 50	15,1 %	4,6 %	15,1 %	–2,8 %	6,6 %	7,8 %	1,5 %	–	–	–
SPP Mix 80	25,0 %	5,3 %	24,6 %	–3,5 %	9,5 %	11,7 %	3,3 %	–	–	–
SPP Mix 100	29,1 %	5,7 %	30,4 %	–4,1 %	11,3 %	13,4 %	4 %	–	–	–

I de fall fonden består av flera andelsklasser avser avkastningen ovan andelsklass A SEK.

Fondbestämmelser

2022-01-22

§ 1
Fondens rättsliga ställning m.m.

Fondens namn är SPP Emerging Markets SRI, nedan kallad ”fonden”. Fonden är en värdepappersfond enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder (”LVF”).

Fondförmögenheten ägs av fondandelsägarna gemensamt. Fonden kan inte förvärva rättigheter eller ta på sig skyldigheter. Det fondbolag som anges i § 2 företräder andelsägarna i alla frågor som rör fonden, beslutar om den egendom som ingår i fonden samt utövar de rättigheter som härrör ur egendomen.

En fondandel är en rätt till så stor andel av en värdepappersfond som motsvarar fondens nettoförmögenhet dividerad med antalet utelöpande andelar. Då fonden består av andelsklasser bestäms dock värdet av en fondandel med beaktande av de villkor som är förenade med respektive andelsklass (se nedan).

Fonden består av andelsklasser med följande villkor:

A) Andelsklass A SEK
- Ackumulerande (icke utdelande) andelsklass, handlas i SEK.

B) Andelsklass B SEK
- Utdelande andelsklass med minsta initiala teckningsbelopp om ett hundratusen (100 000) SEK, handlas i SEK.

C) Andelsklass C SEK
- Ackumulerande (icke utdelande) andelsklass med särskilda villkor för distribution, handlas i SEK.

D) Andelsklass D SEK
- Utdelande andelsklass med särskilda villkor för distribution, handlas i SEK.

E) Andelsklass A EUR
- Ackumulerande (icke utdelande) andelsklass, handlas i EUR.

F) Andelsklass B EUR
- Utdelande andelsklass med minsta initiala teckningsbelopp om tio tusen (10 000) EUR, handlas i EUR.

G) Andelsklass C EUR
- Ackumulerande (icke utdelande) andelsklass med särskilda villkor för distribution, handlas i EUR.

H) Andelsklass D EUR
- Utdelande andelsklass med särskilda villkor för distribution, handlas i EUR.

I) Andelsklass A NOK
- Ackumulerande (icke utdelande) andelsklass, handlas i NOK.

J) Andelsklass C NOK
- Ackumulerande (icke utdelande) andelsklass med särskilda villkor för distribution, handlas i NOK.

K) Andelsklass A USD
- Ackumulerande (icke utdelande) andelsklass, handlas i USD.

L)Andelsklass C USD
- Ackumulerande (icke utdelande) andelsklass med särskilda villkor för distribution, handlas i USD.

Avgiftsnivåer för de olika andelsklasserna framgår av § 11.

Andelsklasserna med särskilda villkor för distribution (C SEK, D SEK, C EUR, D EUR, C NOK, C USD) är endast tillgängliga för

– investerare som inom ramen för avtal om investeringstjänst enligt 2 kap. 1 § lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, eller motsvarande svensk eller utländsk reglering, investerar i fonden under förutsättning att det finns ett gällande skriftligt avtal mellan fondbolaget och den som tillhandahåller investeringstjänsten, eller en mellanliggande part i distributionsledet, som uttryckligen tillåter distribution av andelsklassen och där ingen ersättning utgår från fondbolaget till den som tillhandahåller investeringstjänsten, eller

– försäkringsföretag som inom ramen för avtal med försäkringstagare investerar i fonden under förutsättning att det finns ett gällande skriftligt avtal mellan fondbolaget och försäkringsföretaget eller en försäkringsdistributör som uttryckligen tillåter investering i andelsklassen och där ingen ersättning till försäkringsföretaget eller försäkringsdistributören utgår från fondbolaget.

Fonden består av andelsklasser vilket innebär att värdet av en fondandel i en andelsklass kommer att skilja sig från värdet av en fondandel i en annan andelsklass. Andelarna inom respektive andelsklass är lika stora och medför lika rätt till den egendom som ingår i fonden.

Den som har distribuerat fondandelar till en andelsägare ansvarar för att andelsägaren erhåller den andelsklass den är berättigad till. Villkoren för de olika andelsklasserna gäller för investeraren, oavsett om dennes innehav är direktregistrerat eller förvaltarregistrerat hos fondbolaget. Det är den som distribuerat andelsklassen till investeraren som ansvarar för att investeraren uppfyller villkoren för en andelsklass. När ett försäkringsföretag har investerat i fondandelar inom ramen för avtal med försäkringstagare ansvarar försäkringsföretaget res-

pektive försäkringsdistributören som har avtal med försäkringstagaren för att försäkringsföretaget erhåller den andelsklass det är berättigat till.

En andelsägare kan inte med samma medel samtidigt uppfylla villkoren för olika andelsklasser. För det fall en andelsägare exempelvis uppfyller villkoren i en andelsklass med särskilda villkor för distribution omförs andelsägarens andelar till den andelsklassen. För det fall en andelsägare inte längre uppfyller villkoren i en andelsklass med särskilda villkor för distribution omförs andelsägarens andelar till en andelsklass utan särskilda villkor för distribution. Samtliga omföringar görs utan förändring av utdelningsvillkor eller valuta. Det ovan nämnda gäller oavsett om andelsägarens innehav är direkt- eller förvaltarregistrerat (i ett eller flera led) hos fondbolaget. Om det inte finns någon mottagande andelsklass öppen för teckning med samma villkor för utdelning och valuta när omföring ska ske på grund av att andelsägarens medel inte längre uppfyller villkoren för en andelsklass, ska omföring ske till den andelsklass som närmast motsvarar den andelsklass vars villkor andelsägarens medel inte längre uppfyller. Bedömningen av mottagande andelsklass ska göras av den av fondbolag, distributör, försäkringsföretag och försäkringsdistributör som har avtal med andelsägaren respektive försäkringstagaren. Denne ska underrätta andelsägaren respektive försäkringstagaren om sådan omföring.

Verksamheten bedrivs enligt dessa fondbestämmelser, bolagsordningen för fondbolaget, LVF och övriga tillämpliga författningar.

§ 2
Fondförvaltare

Fonden förvaltas av SPP Fonder AB, med organisationsnummer 556397-8922, nedan kallat ”fondbolaget”.

§ 3
Förvaringsinstitutet och dess uppgifter

Förvaringsinstitut för fondens tillgångar är J.P. Morgan SE, Stockholm Bankfilial, med organisationsnummer 516406-1110, nedan kallat “förvaringsinstitutet”.

Förvaringsinstitutet ska verkställa fondbolagets beslut avseende fonden samt ta emot och förvara fondens tillgångar. Förvaringsinstitutet ska kontrollera att de beslut avseende fonden som fondbolaget fattat, såsom värdering, inlösen och försäljning av fondandelar, sker i enlighet med lag, föreskrift och dessa fondbestämmelser.

§ 4
Fondens karaktär

Fonden är en aktiefond med inriktning på de så kallade tillväxtländerna.

Fondens målsättning är att med hänsyn till fondens hållbarhetskriterier, i möjligaste mån, uppnå en avkastnings- och risknivå motsvarande de marknader fonden placerar på, definierat som fondens jämförelseindex, vilket framgår av informationsbroschyren.

Fonden förvaltas enligt fondbolagets principer för hållbara investeringar. Fonden tillämpar också ytterligare exkluderingsstrategier för vapen, alkohol, spel, pornografi, fossila bränslen samt företag med stora fossilreserver.

§ 5
Fondens placeringsinriktning

Fondens medel får placeras i överlåtbara värdepapper, i fondandelar samt på konto i kreditinstitut.

Fondens innehav ska till minst 90 procent av fondförmögenheten vara placerad i aktier och aktierelaterade överlåtbara värdepapper.

Överlåtbara värdepapper ska vara utgivna av företag med säte i tillväxtländer eller utgivna av företag som har finansiella instrument upptagna till handel på reglerad marknad i tillväxtländer samt i företag vars överlåtbara värdepapper är eller inom ett år från emissionen avses bli upptagna till handel på en reglerad marknad i tillväxtländer eller föremål för regelbunden handel vid någon annan marknad i tillväxtländer som är reglerad och öppen för allmänheten.

Fonden får placera högst 10 procent av fondens värde i fonder och motsvarande utländska fondföretag som avses i 5 kap. 15 § LVF.

Fonden får låna ut överlåtbara värdepapper i en omfattning som motsvarar högst 20 procent av fondförmögenheten.

Fonden förvaltas enligt fondbolagets principer för hållbara investeringar som innebär att fonden bland annat avstår från att investera i företag som bryter mot internationella normer och konventioner. Det omfattar bland annat mänskliga rättigheter, arbetsrätt och folkrätt, korruption, allvarlig klimat- och miljöskada, kontroversiella vapen, tobak samt cannabis.

Fonden exkluderar också bland annat företag vars omsättning till mer än fem procent kommer från vapen, alkohol, spel, pornografi, fossila bränslen samt företag med stora fossilreserver. Ytterligare information om fondens hållbarhetskriterier finns i fondens informationsbroschyr och på sppfonder.se.

§ 6
Marknader

Fondens medel får placeras på reglerade marknader eller motsvarande marknader utom EES. Handel får även ske på annan marknad inom eller utom EES som är reglerad och öppen för allmänheten samt på MTF:er och liknande handelsplattformar.

Köp och försäljning av andelar i fonder och fondföretag kan också ske direkt från respektive förvaltande fondbolag.

§ 7
Särskild placeringsinriktning

Fondens medel får inte placeras i sådana överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument som avses i 5 kap. 5 § LVF.

Fonden får placera i derivatinstrument och OTC-derivat med sådana underliggande tillgångar som framgår av 5 kap. 12 § första stycket LVF, i syfte att effektivisera förvaltningen av fondens tillgångar. Med effektivisering av förvaltning avses sådan handel med derivatinstrument som syftar till att minska kostnader och risker i förvaltningen.

§ 8
Värdering

Fondens värde beräknas genom att från fondens tillgångar avdrages de skulder som avser fonden.

I fondens tillgångar ingår finansiella instrument, likvida medel inklusive korta placeringar på penningmarknaden samt övriga tillgångar som tillhör fonden. Finansiella instrument som ingår i fonden värderas med ledning av gällande marknadsvärde. Om sådant värde inte föreligger eller om värdet enligt fondbolagets bedömning är missvisande får finansiella instrument upptas till det värde som fondbolaget på objektiv grund bestämmer. Vid värdering på objektiv grund fastställs ett marknadsvärde baserat på uppgifter om senast betalt pris eller indikativ köpkurs från market maker om sådan finns utsedd för emittenten. Om dessa uppgifter saknas eller inte bedöms tillförlitliga fastställs marknadsvärdet med hjälp av information från oberoende mäklare eller andra externa oberoende källor.

Sådana derivatinstrument som avses i 5 kap. 12 § LVF värderas utifrån ett från objektiva grunder fastställt marknadsvärde baserat på uppgifter om senast betalt pris eller indikativ köpkurs från market maker om sådan finns utsedd för emittenten. Om dessa uppgifter saknas eller inte bedöms som tillförlitliga fastställs marknadsvärdet med hjälp av oberoende mäklare eller andra externa oberoende källor. Om marknadspris vid värdering av s.k. OTC-derivat som avses i andra stycket 5 kap. 12 § LVF inte kan fastställas enligt något av alternativen ovan eller blir uppenbart missvisande, fastställs ett marknadsvärde baserat på allmänt
vedertagna modellvärderingar. De använda teoretiska modellerna är instrumentspecifika.

Likvida medel och kortfristiga fordringar (placeringar på konto i kreditinstitut, korta placeringar på penningmarknaden samt likvider för sålda värdepapper) värderas till det belopp varmed de beräknas inflyta.

Till fondens skulder räknas upplupen ersättning till fondens förvaltare, förvaringsinstitut, skatteskulder, ej likviderade köp samt övriga skulder avseende fonden.

Då fonden består av andelsklasser bestäms värdet av en fondandel med beaktande av de villkor som är förenade med respektive andelsklass. Värdet av en fondandel i en andelsklass i fonden utgörs av andelsklassens värde dividerat med antalet utestående andelar i den aktuella andelsklassen.

§ 9
Försäljning och inlösen av fondandelar

Försäljning och inlösen av fondandelar för respektive andelsklass sker i den valuta som anges i § 1.

Försäljnings- respektive inlösenkurs för en fondandel uppgår till fondandelens värde på dagen för försäljning eller inlösen beräknat enligt § 8.

Försäljning (andelsägares köp) och inlösen (andelsägares försäljning) kan normalt ske varje bankdag. Fonden är dock inte öppen för försäljning och inlösen sådana bankdagar då värderingen av fondens tillgångar inte kan göras på ett sätt som bedöms säkerställa fondandelsägares lika rätt till exempel till följd av att en eller flera av de marknader, som en väsentlig andel av fondens marknadsnoterade tillgångar handlas på, helt eller delvis är stängda.

Begäran om försäljning respektive inlösen görs i enlighet med vad som anges i fondens informationsbroschyr. Om begäran om teckning eller inlösen är fondbolaget tillhanda senast vid den tidpunkt och i enlighet med de villkor som anges i informationsbroschyren verkställs begäran på närmaste bankdag. Vid halva bankdagar kan bryttiden komma att tidigareläggas, aktuell tidpunkt framgår av fondbolagets hemsida. Begäran som inkommer efter angiven tid verkställs nästkommande bankdag.

Om medel för inlösen måste anskaffas genom avyttring av värdepapper, ska sådan avyttring ske och inlösen verkställas så snart som möjligt. Skulle en avyttring väsentligt kunna missgynna övriga andelsägares intresse, får fondbolaget efter anmälan till Finansinspektionen avvakta med inlösen.

Försäljningspriset för en fondandel ska vara fondandelsvärdet den bankdag försäljning sker. Inlösenpriset för en fondandel ska vara fondandelsvärdet den bankdag inlösen sker. Försäljning och inlösen sker till en kurs som inte är känd för andelsägaren vid tillfället för begäran om försäljning respektive inlösen.

Fondandelsvärde beräknas normalt varje bankdag av fondbolaget. Fondbolaget beräknar inte fondandelsvärde om fonden är stängd för försäljning och inlösen med hänsyn till förhållanden som anges i denna bestämmelse och i § 10. För en begäran om försäljning eller inlösen som inkommer när fonden är stängd för försäljning och inlösen fastställs fondandelsvärdet normalt

påföljande bankdag.

Begäran om försäljning eller inlösen får återkallas endast om fondbolaget medger det. En fondorder kan inte vara limiterad.

Senast publicerat fondandelsvärde offentliggörs efterföljande bankdag på fondbolagets hemsida, tidningar etc.

§ 10
Extraordinära förhållanden

Fonden kan komma att stängas för teckning och inlösen av fondandelar för det fall sådana extraordinära förhållanden har inträffat som medför att en värdering av fondens tillgångar inte kan göras på ett sätt som säkerställer fondandelsägarnas lika rätt.

§ 11
Avgifter och ersättning

Ur fondens medel betalas ersättning till:

a) Fondbolaget för förvaltning, analys, administration, bokföring, registerhållning samt kostnader för revision. Ersättningen utgår i form av en fast avgift baserad på fondens värde. Avgiften som beräknas dagligen, uttas av fondbolaget vid utgången av varje månad och får på årsbasis motsvara en procentsats om högst 0,4 procent av fondens värde för andelsklasser med beteckning A och B, samt en procentsats om högst 0,2 procent av fondens värde för andelsklasser med beteckning C och D.

b) Förvaringsinstitutet för administration och förvaring av fondens tillgångar och andra tjänster som förvaringsinstitutet utför enligt LVF.

c) Fondbolaget för kostnader avseende Finansinspektionens tillsynsverksamhet enligt LVF.

Den totala kostnaden enligt a), b) och c) ovan får sammantaget högst uppgå till 0,6 procent per år av fondens genomsnittliga värde för andelsklasser med beteckning A och B, samt till 0,4 procent för andelsklasser med beteckning C och D. Avgiftsuttaget för b) och c) sker löpande.

Utöver vad som anges ovan tillkommer kostnader för courtage, skatt m.m. vid fondens köp respektive försäljning av finansiella instrument. Dessa kostnader belastar fonden. Vidare tillkommer vid varje tidpunkt gällande mervärdesskatt och andra skatter.

Information avseende högsta fasta avgift respektive högsta prestationsbaserade avgift som får tas ut för förvaltningen av de fonder eller motsvarande utländska fondföretag i vars fondandelar fonden placerar i, återfinns i fondens informationsbroschyr.

§ 12

Utdelning

Om en andelsklass är utdelande enligt § 1 gäller följande.

Fondbolaget fattar årligen beslut om den utdelning som ska betalas till fondandelsägare av de utdelande andelsklasserna. Utdelning beräknas utifrån de utdelande andelsklassernas andel av fondens värde. Grunden för utdelning är avkastningen på fondens medel eller annat utbetalningsbart belopp. I det fall fondbolaget anser det vara i andelsägarnas intresse kan utdelningen komma att fastställas till ett högre eller lägre belopp än fondens avkastning. För närmare uppgift om målsättningen avseende utdelningens storlek hänvisas till informationsbroschyren.

Utbetalning av utdelning sker under perioden mars-juni månad året efter räkenskapsåret. Utdelning tillkommer fondandelsägare som på av fondbolaget fastställd utdelningsdag är registrerad för utdelande fondandel. Fondbolaget har även rätt att besluta om extra utdelning under året, om det ligger i andelsägarnas intressen.

Värdet på de icke utdelande fondandelarna som ingår i fonden påverkas inte av utdelning. Relationstalet mellan värdet på de utdelande fondandelarna respektive de icke utdelande andelarna förändras däremot av utdelningen genom att värdet på de utdelande fondandelarna minskar i relation till utdelningens storlek. Relationstalet förändras årligen i samband med utdelningen.

Utdelningens storlek fastställs som en procentuell andel av det totala värdet på utdelande fondandelar vid utdelningstillfället. Utdelningen återinvesteras i nya andelar om andelsägare inte har begärt kontant utbetalning i enlighet med fondbolagets anvisningar.

§ 13
Fondens räkenskapsår

Räkenskapsår för fonden är kalenderår.

§ 14
Halvårsredogörelse och årsberättelse, ändring av fondbestämmelser

Fondbolaget ska lämna en halvårsredogörelse för räkenskapsårets sex första månader inom två månader från halvårets utgång samt en årsberättelse om fonden inom fyra månader från räkenskapsårets utgång. Redogörelserna ska kostnadsfritt sändas till andelsägare som begär det, samt finnas tillgängliga hos fondbolaget och förvaringsinstitutet.

Ändring av fondbestämmelserna får endast ske genom beslut av fondbolagets styrelse, och ska underställas Finansinspektionen för godkännande. Sedan ändring godkänts ska beslutet finnas tillgängligt hos fondbolaget och förvaringsinstitutet samt, i förekommande fall, tillkännages på sätt som Finansinspektio-

nen anvisar.

§ 15
Pantsättning

Om fondandelsägare önskar pantsätta fondandelar i fonden ska fondandelsägaren (pantsättaren) och/eller panthavaren skriftligen underrätta fondbolaget om pantsättningen. Av underrättelsen ska framgå vem som är fondandelsägare/pantsättare, vem som är panthavare, vilken fond som pantsatta fondandelar avser samt eventuella begränsningar av pantsättningens omfattning.

Underrättelsen ska undertecknas av pantsättaren. Fondbolaget ska i registret över fondandelsägare ta in uppgift om pantsättningen.

Fondandelsägaren ska skriftligen underrättas om att uppgift om pantsättningen införts i registret. När pantsättningen upphört, ska fondbolaget – efter anmälan från panthavaren - ta bort uppgiften om pantsättningen ur registret.

Andelsägare kan överlåta sina fondandelar. Aktuell avgift för handläggning av pantsättning och överlåtelse av fondandelar anges i informationsbroschyren.

§ 16
Ansvarsbegränsning

Av 2 kap. 21 § LVF framgår följande.
”Om en fondandelsägare tillfogats skada genom att fondbolaget överträtt denna lag eller fondbestämmelserna, skall fondbolaget ersätta skadan.”

Vidare framgår av 3 kap. 14–16 §§ LVF bland annat att om förvaringsinstitutet eller den som förvarar finansiella instrument på förvaringsinstitutets uppdrag har förlorat finansiella instrument som depåförvaras ska institutet utan onödigt dröjsmål återlämna finansiella instrument av samma slag eller utge ett belopp motsvarande värdet till fondbolaget för värdepappersfondens räkning. Förvaringsinstitutet är inte ansvarigt enligt första meningen om institutet kan visa att förlusten är orsakad av en yttre händelse utanför institutets rimliga kontroll, och vars konsekvenser var omöjliga att undvika trots att alla rimliga ansträngningar gjorts. Ett uppdragsavtal avseende förvaring av tillgångar och kontroll av äganderätten enligt 3 kap. 6 § LVF fråntar inte förvaringsinstitutet dess ansvar för förluster och annan skada enligt LVF. Detta gäller även om uppdragstagaren har vidaredelegerat uppgiften.

Om en fondandelsägare tillfogats annan skada än vad som angetts ovan genom att förvaringsinstitutet eller en uppdragstagare uppsåtligen eller av oaktsamhet har överträtt LVF eller andra författningar som reglerar verksamheten, ska institutet ersätta skadan.

Utan att frångå vad som stadgas i 2 kap. 21 § och 3 kap. 14-16 §§ LVF gäller nedanstående.

I fråga om samtliga på förvaringsinstitutet och fondbolaget ankommande åtgärder gäller att förvaringsinstitutet och fondbolaget inte svarar för skada som beror av 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 om förvaringsinstitutet och/eller fondbolaget själv är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd.

Fondbolaget respektive förvaringsinstitutet svarar inte för skada som orsakats av svensk eller utländsk börs eller annan marknadsplats, central värdepappersförvarare eller clearingorganisation, eller annan som tillhandahåller motsvarande tjänster, och inte heller av annan uppdragstagare som fondbolaget eller förvaringsinstitutet med tillbörlig omsorg anlitat. Fondbolaget eller förvaringsinstitutet svarar inte heller för skada som kan uppkomma i anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot fondbolaget eller förvaringsinstitutet beträffande värdepapper eller för annan skada som orsakats av att nämnda organisationer eller uppdragstagare blivit insolventa.

Skada som uppkommit i andra fall ska inte ersättas av förvaringsinstitutet eller fondbolaget, om förvaringsinstitutet eller fondbolaget varit normalt aktsam. Förvaringsinstitutet/fondbolaget är i intet fall ansvarig för indirekt skada. Inte heller ansvarar fondbolaget för skada som orsakats av att andelsägare eller annan bryter mot lag, förordning, föreskrift eller dessa fondbestämmelser. Härvid uppmärksammas andelsägare på att denne ansvarar för att handlingar som fondbolaget tillställts är riktiga och behörigen undertecknade samt att fondbolaget underrättas om ändringar beträffande lämnade uppgifter.

Föreligger hinder för förvaringsinstitutet eller fondbolaget att verkställa betalning eller att vidta annan åtgärd på grund av omständighet som anges ovan, får åtgärden skjutas upp till dess hindret har upphört. I händelse av uppskjuten betalning ska förvaringsinstitutet eller fondbolaget, om ränta är utfäst, betala ränta efter den räntesats som gällde på förfallodagen. Är ränta inte utfäst är förvaringsinstitutet eller fondbolaget inte skyldig att betala ränta efter högre räntesats än som motsvarar den av Riksbanken fastställda, vid varje tidpunkt gällande referensräntan enligt 9 § räntelagen (1975:635) med tillägg av två procentenheter.

Om förvaringsinstitutet eller fondbolaget, till följd av omständigheter som anges i föregående stycke, är förhindrat att ta emot betalning, har förvaringsinstitutet eller fondbolaget, för den tid under vilket hindret förelegat, rätt till ränta enligt de villkor som gällde på förfallodagen.

§ 17
Tillåtna investerare

Det förhållandet att fonden riktar sig till allmänheten innebär inte att den riktar sig till sådana investerare vars teckning av andel i fonden eller deltagande i övrigt i fonden står i strid med bestämmelserna i svensk eller utländsk lag eller föreskrift. Inte

heller riktar sig fonden till sådana investerare vars teckning eller innehav av andelar i fonden innebär att fonden eller fondbolaget blir skyldig/skyldigt att vidta registreringsåtgärd eller annan åtgärd som fonden eller fondbolaget annars inte skulle vara skyldig/skyldigt att vidta. Fondbolaget har rätt att vägra försäljning till sådan investerare som avses ovan i detta stycke.

Fondbolaget får lösa in andelsägares andelar i fonden – mot andelsägares bestridande eller utan förtida samtycke – om det skulle visa sig att andelsägare tecknat sig för andel i fonden i strid med bestämmelser i svensk eller utländsk lag eller föreskrift eller att fondbolaget på grund av andelsägares försäljning eller innehav i fonden blir skyldigt att vidta registreringsåtgärd eller annan åtgärd för fonden eller fondbolaget som fonden eller fondbolaget inte skulle vara skyldig/skyldigt att vidta om andelsägaren inte skulle inneha andelar i fonden.

Inlösen enligt föregående stycke ska verkställas omedelbart. Vad som stadgas om utbetalning av inlösenlikvid i § 9 ovan skall äga tillämpning även vid fall av inlösen enligt denna § 17.

Välkommen till sppfonder.se eller ring 08-614 24 50.
SPP Fonder AB. SE-105 39 Stockholm .
Org.nr. 556397-8922. Styrelsens säte: Stockholm.

spp fonder
En del av Storebrand