

## Syfte

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

## Produkt

### Avanza USA

### Avanza Fonder AB

ISIN: SE0012741163

Faktabladet upprättades: 2024-05-15

[www.avanzafonder.se](http://www.avanzafonder.se), ring 08- 562 250 00 för mer information.

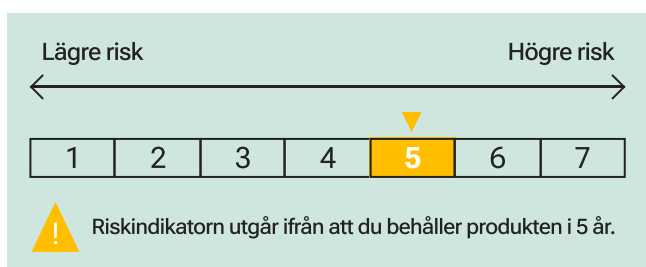
Finansinspektionen är ansvarig för tillsynen av Avanza Fonder AB vad gäller detta faktablad. Denna Priip-produkt är auktoriserad i Sverige och förvaltas av Avanza Fonder AB. Avanza Fonder AB är auktoriserat i Sverige och regleras av Finansinspektionen.

## Vad innebär produkten?

<b>Typ</b>	Värdepappersfond
<b>Löptid</b>	Fonden har ingen förfallodag. Fondbolaget har rätt att stänga fonden och lösa in andelarna, se information i informationsbroschyren.
<b>Mål</b>	Fonden är en indexfond vars mål är att ge andelsägarna en värdeutveckling i linje med utvecklingen för Morningstar® US TME Paris Aligned Benchmark Sustainability Select Index. För att uppnå det placerar fonden i huvudsak sina medel i aktier och aktierelaterade överlåtbara värdepapper som återfinns i indexet. Fondens avkastning bestäms av hur de aktier som fonden placerar i ökar eller minskar i värde under innehavsperioden. Aktiv risk (eng. tracking error) under normala marknadsförhållanden förväntas bli mindre än 0,25%. Förvaltningsavgift samt kundflöden, indexrebalansering och företagshändelser ger samtliga upphov till transaktionskostnader för fonden vilket kan påverka fondens möjligheter att efterbilda index. Indexet är återinvesterande, d.v.s. utdelningar som betalas ut för aktier som ingår i indexet återinvesteras i indexet, justerat för skatt. Indexet syftar till att återspegla utvecklingen av aktiemarknaderna i USA exklusive de bolag som inte uppfyller indexets hållbarhetskrav. Hållbarhetskraven i indexet syftar bland annat till en minskning av koldioxidutsläppen och bolagen i index väljs ut och viktas på så sätt att indexportföljens utsläpp av växthusgaser anpassas till de långsiktiga globala uppvärmningsmålen i Parisavtalet. För mer information om indexet och de hållbarhetskrav som tillämpas se informationsbroschyren på <a href="http://www.avanza.se">www.avanza.se</a> . Köp och försäljning kan ske alla vardagar
<b>Målgrupp</b>	Denna fond kan vara lämplig för sparare som planerar att behålla sin investering i minst 5 år och som är införstådd med att de pengar som placeras i fonden både kan öka och minska i värde och att det inte är säkert att hela det insatta kapitalet kan återfås. För att investera i fonden krävs ingen särskild förkunskap eller erfarenheter av fondtypen eller finansiella marknader.
<b>Övrigt</b>	Förvaringsinstitut: Skandinaviska Enskilda Banken AB. Årsberättelse, halvårsredogörelse, informationsbroschyr, senaste andelsvärde samt övrig praktisk information finns att tillgå kostnadsfritt på <a href="http://www.avanzafonder.se">www.avanzafonder.se</a> .

## Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

### Riskindikatorn



visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen. Vi har klassificerat produkten som 5 av 7, dvs. en medelhög riskklass. Det betyder att fonden har medelhög risk för upp- och nedgångar i andelsvärdet och dåliga marknadsförhållanden kommer sannolikt att påverka vår förmåga att betala dig. Indikatorn speglar framför allt upp- och nedgångar i de aktier fonden placerat i. Risker som inte fångas av riskindikatorn: Operativ risk: Risken för förlust till följd av till exempel bristande rutiner för administration, IT-system, eller vid inträffande av en extern händelse. Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering.

Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den

## Resultatscenarier

Vad du får från denna produkt beror på framtida marknadsresultat. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt. De negativa, neutrala och positiva scenarierna visar det sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för produkten under de senaste 10 åren. Då fonden bytte placeringsinriktning i april 2024 har resultatscenarioerna skattats med hjälp av fondens jämförelseindex. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden. Dessa scenarier inträffade för en investering mellan 2014-2023. Stresscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden. I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten, men eventuellt inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör. I siffrorna tas ingen hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka.

Rekommenderad innehavstid: 5 år Exempel på investering: 100 000 SEK			
Scenarier		Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år (Rekommenderad innehavstid)
Minimum	Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering.		
Stress	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	11 200 SEK	11 200 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	-88,8	-35,4
Negativt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	88 500 SEK	129 200 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	-11,5	5,3
Neutralt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	117 400 SEK	230 500 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	17,4	18,2
Positivt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	144 200 SEK	266 300 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	44,2	21,6

## Vad händer om Avanza Fonder AB inte kan göra några utbetalningar?

Fondens tillgångar får enligt lag inte förvaras av fondbolaget. I stället måste varje fond ha ett särskilt förvaringsinstitut som tar hand om förvaringen av fondens tillgångar. I det fall fondbolaget skulle gå i konkurs tas förvaltningen av fonden över av förvaringsinstitutet. Det finns ingen annan kompensations- eller garantiordning för investerare i fonden.

## Vilka är kostnaderna?

Den person som ger dig råd om eller säljer produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen i fråga informera dig om dessa kostnader och om hur de påverkar din investering. Om fonden ingår som en del i en annan produkt, t.ex. fondförsäkring, kan det tillkomma andra kostnader för den produkten.

## Kostnader över tid

Tabellerna visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Beloppens storlek beror på hur mycket du investerar, hur länge du innehar produkten och hur din produkt presterar. Beloppen som visas här är baserade på ett exempel på investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder.

-Vi har antagit följande:

-Det första året får du tillbaka det belopp som du investerat (0% årlig avkastning). För 5 år har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot.

-100 000 kronor investeras.

	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år
<b>Totala kostnader</b>	187 SEK	1 831 SEK
<b>Kostnadseffekt</b>	0,2	0,2

De årliga kostnadseffekterna illustrerar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du löser in vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din avkastning per år bli 18,4 % före kostnader och 18,2 % efter kostnader. Som ersättning för sina tjänster kan personen som säljer produkten till dig komma att erhålla en del av de kostnader som du betalar till oss. Du kommer att få information om beloppet.

## Kostnadssammansättning (beloppen i kronor är baserade på en investering på 100 000 kr)

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter 1 år
<b>Teckningskostnader</b>	Vi tar inte ut någon teckningsavgift, men personen som säljer produkten till dig kan komma att göra det.	0 SEK
<b>Inlösenkostnader</b>	Vi tar inte ut någon inlösenavgift, men personen som säljer produkten till dig kan komma att göra det.	0 SEK
<b>Löpande kostnader</b>		
<b>Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader</b>	0.17 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året	165 SEK
<b>Transaktionskostnader</b>	0.02 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av kostnader som uppstår när vi köper och säljer produktens underliggande investeringar. Det faktiskt beloppet kommer att variera beroende på hur mycket vi köper eller säljer.	22 SEK
<b>Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter</b>		
<b>Resultatrelaterade avgifter</b>	Inga resultatrelaterade avgifter tas ut för denna produkt.	0 SEK

## Hur länge bör jag behålla investeringsprodukten och kan jag ta ut pengar i förtid?

### Rekommenderad innehavstid: 5 år

Fonden har inget krav på minsta innehavsperiod men eftersom den placerar i aktier är den lämplig för en medellång till lång investeringshorisont. Du bör vara beredd att spara i fonden under åtminstone 5 år. Du har normalt möjlighet att sälja dina fondandelar alla bankdagar utan någon extra kostnad.

## Hur kan jag klaga?

Önskar du framföra klagomål på fonden kan du vända dig till den som givit dig råd om eller sålt produkten till dig. Du kan också vända dig till fondbolaget, [www.avanzafonder.se](http://www.avanzafonder.se), eller skriva till:

Avanza Fonder AB  
Att: Klagomålsansvarig  
Box 1399, 11193 Stockholm

## Övrig relevant information

Fullständig information om fonden finns i fondens informationsbroschyr som finns att tillgå på fondbolagets hemsida, [www.avanzafonder.se](http://www.avanzafonder.se), tillsammans med bl.a. aktuell version av detta faktablad, fondens årsberättelse, halvårsredogörelse samt information om kostnader för äldre perioder.

**Tidigare resultat:** Avkastning för de 10 senaste åren eller, i det fall fonden ej har funnits i 10 år, de hela kalenderår som fonden funnits, finns att tillgå [här](#).

**Historiska resultatscenarier:** Tidigare publicerade resultatscenarier finns att tillgå [här](#).

Indexet som hänvisas till här är indexleverantörens immateriella rättigheter. Avanza USA är inte sponsrad eller godkänd av indexleverantören. Se Avanza USAs informationsbroschyr för fullständig ansvarsfriskrivning.