

SPP Emerging Markets Plus Informationsbroschyr

16 december 2020

Innehåll

SPP Emerging Markets Plus	3	Allmän riskinformation	12
Målsättning och placeringsinriktning	3	Olika typer av risk	12
Målgrupp	3	Transaktioner för värdepappersfinansiering	13
Fondens aktivitetsgrad	3		
Risk	3	Hållbarhet	15
Hållbarhetsinformation	4	Skatteregler	16
		Fondspararens skatt	16
Information om fondbolaget	6		
Fonderna och dess rättsliga ställning	7	Övrig information	17
Öppna ett fondsparande	7	Årlig historisk avkastning för våra fonder (de senaste 10 åren) ...	18
Avgifter och kostnader	10	Fondbestämmelser	19
Gällande och högsta avgifter	10		

Detta är en Informationsbroschyr för fonden SPP Emerging Markets Plus ("Fonden"). Informationsbroschyren 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/spp-fonder/vara-fonder/fondlista/

SPP Emerging Markets Plus

Målsättning och placeringsinriktning

Fondens målsättning är att placera i bolag som rankas högt inom hållbarhet och att med god riskspridning på lång sikt efterlikna utvecklingen på tillväxtmarknadernas aktiemarknader, definierad som fondens jämförelseindex.

SPP Emerging Markets Plus är en hållbar indexnära aktiefond som investerar brett i aktier inom olika branscher på tillväxtmarknaderna. Fondens utveckling jämförs med ett index som speglar tillväxtmarknaderna. Det förväntas uppstå skillnader i avkastning mellan fonden och index, vilka kan vara betydande, eftersom fonden följer våra kriterier för hållbara investeringar. Det innebär att vissa aktier som ingår i indexet exkluderas på grund av att de inte uppfyller hållbarhetskraven. Fonden väljer även aktivt in bolag med lågt Co2-avtryck och bolag med högt hållbarhetsbetyg. Upp till 10 procent av fondens medel investeras i lösningsbolag, det vill säga bolag som är med och bidrar till att uppfylla FNs globala hållbarhetsmål. Dessa bolag ingår inte alltid i fondens jämförelseindex.

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 miljökada 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, net return.

Andelsklasser

Fonden består av följande andelsklasser:

A: Ackumulerande, icke-utdelande, andelsklass

Fonden lämnar ingen utdelning utan alla inkomster återinvesteras.

B: Utdelande andelsklass

I andelsklassen 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. Minsta insättning för andelsklassen är 100 000 SEK.

C: Ackumulerande, icke utdelande, andelsklass Euro

Andelsklassen lämnar ingen utdelning utan alla inkomster återinvesteras. Handlas i Euro. För tillfället erbjuds enbart andelsklass A och B. Den som vill investera i andelsklass C ombeds kontakta fondbolaget för närmare upplysningar.

Målgrupp

Fonden passar den som vill ha en bred indexnära fossilfri aktiefond till låg avgift med preferens att välja bolag som rankas högt inom hållbarhet och som följer de största börsnoterade bolagen på tillväxtmarknaderna. Spartiden bör vara minst fem år och man måste kunna acceptera att stora kurssvängningar kan förekomma.

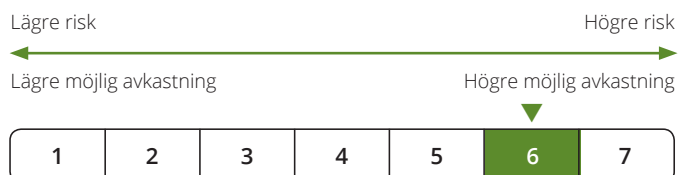
Fondens aktivitetsgrad

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 genom att placera i bolag som rankas högt inom hållbarhet och efterlikna utvecklingen på de globala aktiemarknaderna. Fonden väljer in lösningsbolag och optimerar sammansättningen av innehav utifrån hållbarhet vilket resulterar i att tracking error ökar något. 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.

På sidan 10 finner du en tabell över fondens tracking error.

Risk

Sparande i aktiefonder innebär risk för stora kurssvängningar (marknadsrisk). Fonden placerar i aktier på tillväxtmarknader är exponerad mot aktiemarknaderna i tillväxtmarknaderna 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). Fonden kan på grund av sin sammansättning och fondbolagets förvaltningsmetoder minska och öka kraftigt i värde (gäller fonder med riskklass 6-7).



Hållbarhetsinformation

- Hållbarhetsaspekter beaktas i förvaltningen av fonden.
- Hållbarhetsaspekter beaktas inte i förvaltningen av fonden.

Fondbolagets kommentar:

Hållbarhetsaspekter som beaktas i förvaltningen av fonden

- Miljöaspekter** (t.ex. bolagens inverkan på miljö och klimat)
- Sociala aspekter** (t.ex. mänskliga rättigheter, arbetstagarrättigheter och likabehandling)
- Bolagsstyrningsaspekter** (t.ex. aktieägares rättigheter, frågor om ersättningar till ledande befattningshavare och motverkande av korruption)
- Andra hållbarhetsaspekter**

Metoder som används för hållbarhetsarbetet

- Fonden väljer in**
 - Hållbarhetsaspekter är avgörande för förvaltarens val av bolag.

Fonden har specifika och uttalade kriterier för att välja in bolag utifrån miljö, sociala och affärsetiska frågor. Analys av bolagens arbete med hållbarhet är avgörande för valet av bolag i fonden.

Detta alternativ avser även fonder som väljer in bolag utifrån ett angivet hållbarhetsteam, samt fonder som enbart investerar i projekt eller verksamheter med mätbar samhälls- eller miljönytta.

Fondbolagets kommentar: Fonden har specifika och uttalade kriterier för att välja in bolag utifrån miljö, sociala och affärsetiska frågor. Varje enskilt bolag som väljs in i fonden bedöms och betygssätts utifrån vår fundamentala hållbarhetsanalys.
 - Fondens förvaltare tar hänsyn till hållbarhetsfrågor
Hållbarhetsaspekter beaktas i ekonomiska bolagsanalyser och investeringsbeslut, vilket får effekt men behöver inte vara avgörande för vilka bolag som väljs in i fonden.

Detta alternativ avser fonder som uttalat och systematiskt integrerar hållbarhetsaspekter i ekonomiska analyser och investeringsbeslut. Hållbarhetsaspekter är uttryckligen en del av investeringsprocessen, analyseras kontinuerligt och påverkar fondens investeringar.

Fondbolagets kommentar:

Övrigt

- Annan metod som fonden tillämpar för att välja in**

Fondbolagets kommentar: Urvalet av bolag sker i flera steg där de viktigaste parametrarna är välja in bolag med lågt Co2-avtryck, lösningsbolag (bolag med lösningar på världens hållbarhetsutmaningar) och bolag med höga betyg i vår analys.

- 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 beaktar hållbarhetsaspekter 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 av tobak.
- Kommersiell spelverksamhet**

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

Pornografi

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

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 väljer även bort bolag involverade i cannabis där omsättningen från produktion eller distribution överstiger 5 %. Utöver fossila bränslen utesluter fonden även bolag med stora fossilreserver, bolag med mer än 100 miljoner ton Co2 i fossila reserver.

På sppfonder.se hittar du rapporter med vilka bolag vi har exkluderat.

Internationella normer

Fonden undviker att investera i bolag som är involverade i kränkningar av internationella normer och konventioner (åtminstone FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag) kring miljö, mänskliga rättigheter, arbetsvillkor och affärsetik.

Fonden undviker att investera i samtliga identifierade bolag som inte följer internationella normer.

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 investeringsunivers 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

Johan Törngren, Ordförande

Björn C Andersson, Styrelseledamot

Kristina Ensgård, 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

Henrik Dubois, Vvd/Ekonomi- och administrativ chef

Emelie Antonisen, Compliance Officer

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 lönen 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.

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. Det finns även överenskommelser med andra enheter inom Storebrandkoncernen avseende marknadsföring, ekonomi och andra stabsfunktioner. Fondbolaget har valt att uppdra åt extern part att upprätthålla funktionen för internrevision i boaget. För närvarande innehåller detta uppdrag av Ernst & Young AB. Fondbolaget har ingått avtal med distributörer för försäljning och marknadsföring av bolagets fonder. Aktuell lista över distributörer och andra återförsäljare finns på www.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 Plus

SPP Global Solutions

SPP High Yield Företagsobligation

SPP FRN Företagsobligationsfond

SPP Global Företagsobligation Plus

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

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 Bank Luxembourg S.A, Stockholm Bankfilial
Organisationsnummer: 516406-1086
Adress: Hamngatan 15, 111 47 Stockholm

J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A, Stockholm Bankfilial är en fullsortimentsfilial som beträffande förvaringsinstitutsverksamheten står under tillsyn av Finansinspektionen.

J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A (registration number B10958) har sitt säte och registrerade huvudkontor i Luxemburg och står under tillsyn av Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). 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 utslutande 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 utslutande 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 Bank Luxembourg S.A, 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 www.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 brevlades 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 placeras 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 tidigare läggas 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 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 www.sppfonder.se. Värderingen av fonden sker efter bryttiden vilket innebär att kursen alltid är okänd vid det tillfälle som en order läggs.

Beräkning av andelsvärdet

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 www.sppfonder.se.

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.
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.

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 Stabil A	288-0110
SPP Aktiefond Sverige A	357-9802
SPP Aktiefond USA A	358-0214
SPP Emerging Markets SRI A	206-5522
SPP Europa Plus A	5246-7768
SPP Global Företagsobligation Plus A	267-5528
SPP Global Multifactor Plus A	5295-8808
SPP Global Solutions A	882-2819
SPP Global Plus A	397-6693
SPP Sverige Plus A	243-2565
SPP Sverige Småbolag Plus A	5539-2823
SPP Emerging Markets Plus A	397-5042
SPP Korträntefond	358-0024
SPP Obligationsfond A	357-9992
SPP High Yield Företagsobligation A	5457-1393
SPP FRN Företagsobligationsfond A	882-2801
SPP Grön Obligationsfond A	367-2466
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

Beräkningstidpunkt

Gällande kurser för värdepapper och övriga finansiella instrument hämtas från världens börser med start cirka klockan 16:00 CET. Det innebär att vi inte får varje aktiemarknads slutkurs, eftersom börserna befinner sig i olika tidszoner. Konsekvensen av detta är att värdeförändringar som sker cirka klockan 16:00 och respektive börs stängningstid påverkar andelsvärdet först en bankdag senare.

Årsberättelse, halvårsredogörelse och kostnadsredovisning

Fondernas årsberättelser och halvårsredogörelser finns på www.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 www.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 www.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	Förvaltningskostnad inklusive avgift för förvaring och tillsyn (Årlig avgift)	Förvaltningskostnad inklusive avgift för förvaring och tillsyn
	Gällande	Gällande	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 %	0,32 %	0,40 %
SPP Aktiefond Global C, D	0,15 %	0,17 %	0,25 %
SPP Aktiefond Japan A	0,20 %	0,21 %	0,30 %
SPP Aktiefond Japan C, D	0,10 %	0,11 %	0,20 %
SPP Aktiefond Stabil A, B	0,70 %	0,71 %	0,80 %
SPP Aktiefond Sverige A, B	0,20 %	0,21 %	1,50 %
SPP Aktiefond USA A	0,20 %	0,21 %	0,30 %
SPP Aktiefond USA C, D	0,10 %	0,11 %	0,20 %
SPP Emerging Markets SRI A	0,40 %	0,47 %	0,60 %
SPP Emerging Markets SRI C, D	0,20 %	0,27 %	0,40 %
SPP Europa Plus A, B	0,40 %	0,43 %	0,60 %
SPP Global Företagsobligation Plus A,	0,50 %	0,51 %	0,60 %
SPP Global Multifactor Plus A, B	0,75 %	0,76 %	0,95 %
SPP Global Plus A, B	0,40 %	0,41 %	1,50 %
SPP Sverige Plus A, B	0,30 %	0,31 %	1,50 %
SPP Sverige Småbolag Plus A, B	0,50 %	0,51 %	0,60 %
SPP Sverige Småbolag Plus C, D	0,25 %	0,26 %	0,35 %
SPP Global Solutions A, B	0,75 %	0,77 %	0,95 %
SPP Emerging Markets Plus A, B	0,50 %	0,56 %	0,70 %
SPP Korträntefond	0,20 %	0,21 %	0,30 %
SPP Obligationsfond A	0,20 %	0,21 %	0,30 %
SPP Obligationsfond C	0,10 %	0,11 %	0,24 %
SPP FRN Företagsobligationsfond A, B	0,40 %	0,41 %	0,50 %
SPP High Yield Företagsobligation A, B	0,50 %	0,51 %	0,60 %
SPP High Yield Företagsobligation C, D	0,25 %	0,26 %	0,35 %
SPP FRN Företagsobligationsfond C	0,20 %	0,21 %	0,38 %
SPP Grön Obligationsfond A, B	0,30 %	0,31 %	0,80 %
SPP Mix 20*	0,60 %	0,62 %	1,50 %
SPP Mix 50*	0,70 %	0,72 %	1,50 %
SPP Mix 80*	0,79 %	0,81 %	1,50 %
SPP Mix 100*	0,79 %	0,81 %	1,50 %
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 %

* 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

	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011	2010
SPP Aktiefond Europa	0,8 %	0,6 %	0,5 %	0,5 %	0,5 %	0,4 %	0,6 %	0,6 %	0,3 %	0,7 %
SPP Europa Plus	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SPP Aktiefond Global	0,4 %	0,4 %	0,3 %	0,4 %	0,4 %	0,3 %	0,4 %	0,4 %	0,4 %	0,8 %
SPP Global Plus	1,4 %	1,3 %	-	-	-	-	-	-	-	-
SPP Aktiefond Japan	0,7 %	0,4 %	0,6 %	0,6 %	0,5 %	0,8 %	1,1 %	0,9 %	0,3 %	0,4 %
SPP Aktiefond Sverige	1,1 %	0,9 %	0,5 %	0,5 %	0,5 %	0,6 %	0,8 %	0,7 %	0,1 %	0,3 %
SPP Sverige Plus	1,9 %	1,6 %	-	-	-	-	-	-	-	-
SPP Sverige Småbolag Plus	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SPP Aktiefond USA	0,6 %	0,5 %	0,4 %	0,5 %	0,6 %	0,3 %	0,4 %	0,3 %	0,1 %	0,2 %
SPP Emerging Markets SRI	1,1 %	1,0 %	0,7 %	0,9 %	1,1 %	1,0 %	1,1 %	0,9 %	-	-
SPP Emerging Markets Plus	1,7 %	1,8 %	-	-	-	-	-	-	-	-
SPP Generation 40-tal	0,5 %	0,5 %	0,5 %	0,8 %	0,7 %	0,4 %	0,5 %	0,6 %	0,4 %	0,6 %
SPP Generation 50-tal	0,6 %	0,6 %	0,6 %	0,9 %	0,8 %	0,3 %	0,5 %	0,4 %	0,3 %	0,6 %
SPP Generation 60-tal	0,6 %	0,6 %	0,5 %	0,9 %	0,9 %	0,3 %	0,4 %	0,4 %	0,3 %	0,6 %
SPP Generation 70-tal	0,6 %	0,6 %	0,4 %	0,9 %	0,9 %	0,4 %	0,4 %	0,5 %	0,5 %	0,6 %
SPP Generation 80-tal	0,6 %	0,7 %	0,5 %	0,8 %	0,9 %	0,4 %	0,5 %	0,5 %	0,5 %	0,6 %
SPP Obligationsfond	0,5 %	0,4 %	0,5 %	0,5 %	0,4 %	0,5 %	0,5 %	0,5 %	0,3 %	0,4 %
SPP Korträntefond	0,1 %	0,1 %	0,1 %	0,1 %	0,1 %	0,1 %	0,2 %	0,2 %	0,2 %	0,3 %
SPP Global Multifactor Plus	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SPP Global Solutions	3,8 %	3,8 %	2,8 %	3,1 %	3,1 %	3,6 %	-	-	-	-
SPP Global Företagsobligation Plus	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SPP High Yield Företagsobligation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SPP FRN Företagsobligationsfond	0,7 %	0,5 %	0,6 %	0,7 %	0,5 %	0,4 %	-	-	-	-
SPP Aktiefond Stabil	5,0 %	4,1 %	4,7 %	4,9 %	3,6 %	-	-	-	-	-
Godfond Sverige & Världen	0,9 %	0,9 %	0,7 %	0,7 %	0,4 %	0,6 %	0,7 %	1,1 %	1,5 %	-
SPP Grön Obligationsfond	0,5 %	0,5 %	0,5 %	-	-	-	-	-	-	-
SPP Mix 20	0,7 %	0,7 %	0,6 %	-	-	-	-	-	-	-
SPP Mix 50	0,7 %	0,8 %	0,6 %	-	-	-	-	-	-	-
SPP Mix 80	0,8 %	0,9 %	0,6 %	-	-	-	-	-	-	-
SPP Mix 100	0,9 %	0,8 %	1,0 %	-	-	-	-	-	-	-

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

Beräkningen av tracking error baseras på månadsdata från de två senaste kalenderåren.

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	6
SPP Aktiefond Europa A, B, C, D	6
SPP Aktiefond Global A, B, C, D	5
SPP Aktiefond Japan	6
SPP Aktiefond Stabil A, B	5
SPP Aktiefond Sverige A, B	6
SPP Aktiefond USA A, B, C, D	6
SPP Emerging Markets SRI A, B, C, D	6
SPP Europa Plus A, B	6
SPP Global Företagsobligation Plus A, B	3
SPP Global Multifactor Plus A, B	6
SPP Global Solutions A, B	6
SPP Global Plus A, B	5
SPP Sverige Plus A, B	6
SPP Sverige Småbolag Plus A, B, C, D	6
SPP Emerging Markets Plus A, B	6
SPP Korträntefond	1
SPP Obligationsfond A, C	3
SPP High Yield Företagsobligation A, B, C, D	3
SPP FRN Företagsobligationsfond A, B, C	2

Forts. Risk/avkastning för våra fonder

SPP Grön Obligationsfond A, B	2
SPP Mix 20	3
SPP Mix 50	4
SPP Mix 80	5
SPP Mix 100	5
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

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 försämrade 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 genom derivatinstrument används den så kallade åtagandemetoden. Metoden innebär att positionerna konverteras till en motsvarande position i de underliggande tillgångarna.

Utdelning från fonderna

Ett fåtal fonder har utdelande andelsklass, övriga fonder lämnar ingen utdelning.

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. En lista över vilka fonder detta är aktuellt för finns på sid 14.

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 Chase Bank, National Association, filial i London (JPM London), enligt vilket JPM London agerar som ombud, dvs 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.

JPM London kan låna ut fondens värdepapper till låntagare till ett värde på högst 20 procent av fondens värde. Värdepapperslånet 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 värdepapperslånet 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 graderingsystem.

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 JPM London 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 JPM London försäkra sig om att de inlånade värdepappren återlämnas i enlighet med gällande marknadspraxis och att JPM London agerar efter bästa förmåga. Om en låntagare inte återlämnar de lånade värdepappren i avtalad tid, direkt efter ett rimligt och sedvanligt anstånd, ska JPM London, 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.

JPM London 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 JPM London förlitat sig på felaktiga priser av värdepapperslån eller säkerheter givna av leverantörer av marknadsinformation. På grund av JPM Londons ersättningsskyldighet har fonden överfört till JPM London alla rättigheter relaterade till de säkerheter som JPM London mottagit på fondens vägnar. Eventuella utestående fordringar som tillhör fonden, som har uppstått i ovannämnda situationer och som inte omfattas av JPM London:s ersättningsskyldighet ska betalas efter att JPM London har fått ersättning för de återstående fordringar som JPM London eventuellt har på basis av värdepapperslånavtalet.

Utlåningen innebär också en risk att JPM London, 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 JPM London 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 JPM London som är ombud för värdepapperslån och utgör normalt 20% av intäkterna. Resterade 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	2 (20)
SPP Aktiefond Europa	2 (20)
SPP Aktiefond Global	1 (20)
SPP Aktiefond Japan	3 (20)
SPP Aktiefond Stabil	3 (20)
SPP Aktiefond Sverige	6 (20)
SPP Aktiefond USA	1 (20)
SPP Emerging Markets SRI	3 (20)
SPP Europa Plus	2 (20)
SPP Generation 40-tal	1 (20)
SPP Generation 50-tal	1 (20)
SPP Generation 60-tal	2 (20)
SPP Generation 70-tal	2 (20)
SPP Generation 80-tal	2 (20)
SPP Global Multifactor Plus	2 (20)
SPP Global Plus	1 (20)
SPP Global Solutions	5 (20)
SPP Sverige Plus	6 (20)
SPP Sverige Småbolag Plus	6 (20)
SPP Emerging Markets Plus	4 (20)

Hållbarhet

Hållbarhet är en central del i vår kapitalförvaltning och i det löfte vi ger till våra kunder.

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.



Vi exkluderar – mycket omfattande kriterier

Vi väljer bort, exkluderar bolag, som bryter mot våra riktlinjer för hållbara investeringar.

Normbaserade exkluderingar

Vi väjer bort bolag som bryter mot internationella normer och konventioner eller är involverade i annan oacceptabel verksamhet.

- Mänskliga rättigheter, folkrätt och arbetsrätt
- Allvarlig klimat- och miljöskada
- Ekonomisk brottslighet och korruption

Produktbaserade exkluderingar

Vi väljer bort bolag vars omsättning till mer än 5 % kommer från produktion och/eller distribution av:

- Vapen/krigsmateriel (kontroversiella/konventionella)
- Pornografi
- Cannabis
- Tobak
- Fossila bränslen
- Alkohol
- Bolag med stora fossilreserver
- Spel



SPP Grön Obligationsfond har särskilda regler gällande fossila bränslen.

Vi väljer bort sektorn 10 energi (utvinning av kol, olja och gas) och i övriga sektorer väljer vi bort bolag vars omsättning till mer än 50 procent kommer från produktion och/eller distribution av fossila bränslen. Skälet till de särskilda fossilkriterierna är att SPP Grön Obligationsfond ska ha möjlighet att skapa förändring i utmanande branscher.



Vi inkluderar – att välja de mest hållbara bolagen

Det främsta verktyget för att välja in bolag är SPP Fonders hållbarhetsbetyg. Syftet med betyget är att integrera ESG-aspekter i alla investeringar och säkerställa långsiktig avkastning.

Cirka 4 500 bolag världen över får ett hållbarhetsbetyg mellan 0–100. Data samlas in från flera externa leverantörer, varav en del är öppna källor. Vi har utvecklat ESG-betyget baserat på ett antal olika datakällor. Vi analyserar bolagens ESG-risker och möjligheter gällande produkter och tjänster. Vi sätter ihop ett totalbetyg utifrån bolagens anpassning till FNs globala hållbarhetsmål. Vår analys och det sammanlagda betyget integreras systematiskt i alla investeringsprocesser.

I ett antal fonder väljs även så kallade lösningsbolag in, som vi har definierat som bolag vars produkter och/eller tjänster bidrar till att uppnå målen för hållbar utveckling. För oss är det viktigt att investera brett inom olika tekniker, exempelvis gröna transporter, cirkulär ekonomi och förnybar energi. Det är en del av vår indexnära tankegång för att diversifiera oss när det gäller risker och ta vara på möjligheter.



Vi påverkar aktivt – att utöva inflytande genom engagemang och samarbete

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 och 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

exkludering. Därav fortsätter vi ofta att föra dialog med bolagen som vi exkluderat för att utmana dem att utvecklas vidare. Vi prioriterar också att lägga resurser på bredare samarbeten inom investerargrupper och forum som finns tillgängliga via UNPRI, Climate Action 100+ Swesif och FNs nätverk Swedish Investors for Sustainable Development (SISD). Genom samarbete bidrar vi till att både förbättra de individuella bolagen och till att förflytta normer och åstadkomma bestående förändring. Det är nyckeln till långsiktig 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 21,4 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 tillräckligt 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 tidigast 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 uppsåtligt eller av oaktsamhet har överträtt LVF eller andra författningar som reglerar verksamheten, ska institutet ersätta skadan.

Om en fondandelsägare tillfogats annan skada än vad som angetts ovan genom att förvaringsinstitutet eller en uppdragstare 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)

	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011	2010
Godfond Sverige & Världen	32,4 %	-4,9 %	12,2 %	12,2 %	2,0 %	19,6 %	20,5 %	13,0 %	-12,1 %	13,6 %
SPP Aktiefond Sverige	31,9 %	-5,0 %	10,3 %	9,1 %	6,5 %	15,6 %	25,6 %	17,4 %	-11,8 %	24,5 %
SPP Aktiefond Europa	29,9 %	-7,4 %	13,0 %	7,0 %	3,9 %	13,6 %	22,5 %	11,2 %	-7,9 %	-5,3 %
SPP Aktiefond USA	38,4 %	3,5 %	8,7 %	19,5 %	8,2 %	36,7 %	30,0 %	9,2 %	3,6 %	7,7 %
SPP Aktiefond Japan	26,2 %	-5,6 %	12,1 %	10,6 %	16,9 %	17,7 %	24,4 %	1,7 %	-15,6 %	8,5 %
SPP Aktiefond Global	33,3 %	-1,6 %	11,1 %	16,1 %	4,0 %	26,5 %	21,0 %	9,3 %	-6,2 %	-0,7 %
SPP Emerging Markets SRI	25,2 %	-7,2 %	22,9 %	18,1 %	-9,6 %	19,0 %	-4,4 %	9,6 %	-18,0 %	-
SPP Aktiefond Stabil	30,3 %	1,7 %	2,4 %	16,0 %	5,9 %	29,7 %	5,7 %	-	-	-
SPP Global Solutions	31,2 %	-2,2 %	16,0 %	22,0 %	1,7 %	22,4 %	21,5 %	4,0 %	-	-
SPP Generation 40-tal	6,6 %	-0,7 %	2,9 %	5,5 %	1,5 %	11,1 %	6,7 %	6,0 %	2,6 %	3,9 %
SPP Generation 50-tal	11,0 %	-1,2 %	5,3 %	8,3 %	2,6 %	17,0 %	15,3 %	8,8 %	-3,5 %	7,1 %
SPP Generation 60-tal	26,0 %	-2,6 %	9,0 %	12,7 %	3,7 %	21,6 %	20,6 %	10,3 %	-7,0 %	9,1 %
SPP Generation 70-tal	29,1 %	-3,0 %	9,7 %	13,9 %	3,6 %	22,2 %	21,0 %	10,7 %	-9,6 %	10,3 %
SPP Generation 80-tal	29,0 %	-2,9 %	10,0 %	13,7 %	3,8 %	22,2 %	21,2 %	10,6 %	-9,7 %	10,2 %
SPP Korrräntefond	0,1 %	-0,4 %	-0,2 %	0,0 %	-0,3 %	0,8 %	1,6 %	2,9 %	2,9 %	1,0 %
SPP High Yield Företagsobligation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SPP FRN Företagsobligationsfond	3,7 %	-1,4 %	1,9 %	1,7 %	-0,9 %	2,5 %	3,9 %	0,9 %	-	-
SPP Obligationsfond	1,6 %	1,1 %	0,8 %	3,3 %	-0,1 %	8,6 %	0,2 %	4,4 %	10,9 %	1,9 %
SPP Grön Obligationsfond	1,8 %	-0,1 %	0,8 %	1,8 %	-0,9 %	-	-	-	-	-
SPP Mix 20	7,0 %	-1,5 %	3,0 %	4,8 %	-0,1 %	-	-	-	-	-
SPP Mix 50	15,1 %	-2,8 %	6,6 %	7,8 %	1,5 %	-	-	-	-	-
SPP Mix 80	24,6 %	-3,5 %	9,5 %	11,7 %	3,3 %	-	-	-	-	-
SPP Mix 100	30,4 %	-4,1 %	11,3 %	13,4 %	4,1 %	-	-	-	-	-
SPP Global Plus	37,7 %	-2,2 %	12,1 %	17,8 %	-	-	-	-	-	-
SPP Emerging Markets Plus	24,8 %	-8,9 %	22,6 %	17,7 %	-	-	-	-	-	-
SPP Sverige Plus	33,9 %	-3,5 %	10,1 %	5,2 %	-	-	-	-	-	-
SPP Sverige Småbolag Plus	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SPP Europa Plus	31,6 %	-7,8 %	-	-	-	-	-	-	-	-
SPP Global Företagsobligation Plus	6,4 %	-1,4 %	-	-	-	-	-	-	-	-
SPP Global Multifactor Plus	27,5 %	-10,0 %	-	-	-	-	-	-	-	-

§ 1

Fondens rättsliga ställning m.m.

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

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 värdepappersfonden, 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 innehåller andelsklasser bestäms dock värdet av en fondandel med beaktande av de villkor som är förenade med respektive andelsklass (se nedan).

Fonden består av följande andelsklasser:

A) Andelsklass A SEK

– Ackumulerande (icke utdelande) andelsklass, handlas i Svenska kronor

B) Andelsklass B SEK

– Utdelande andelsklass med minsta första insättning, handlas i Svenska kronor

C) Andelsklass A EUR

– Ackumulerande (icke utdelande) andelsklass, handlas i Euro

Fondandelsklasserna skiljer sig åt vad avser utdelning på sätt som anges i dessa fondbestämmelser (se vidare under §§ 9 och 12). Andelsklasserna 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.

Verksamheten bedrivs enligt dessa fondbestämmelser, bolagsordningen för fondbolaget, lagen (2004:46) om värdepappersfonder 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 Bank Luxembourg S.A., Stockholm Bankfilial, med organisationsnummer 516406-1086.

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 som placerar på världens så kallade tillväxtmarknader. Fondens målsättning är att med god riskspridning på lång sikt uppnå en värdetillväxt som ligger i linje med genomsnittet för de marknader som fonden placerar på.

Fonden förvaltas enligt Storebrandkoncernens modell för Socially Responsible Investments, vilket innebär att fonden avstår från att investera i företag som medverkar till kränkning av mänskliga rättigheter, brott mot ILO-konventioner (International Labour Organization), korruption, allvarliga klimat- och miljöskador, produktion av kontroversiella vapen samt produktion av tobak.

Ytterligare information om fondens karaktär, urvalskriterier och investeringsprocess samt hållbarhetsprofil finns i fondens informationsbroschyr och hållbarhetsprofil, se vidare www.sppfonder.se.

§ 5

Fondens placeringsinriktning

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

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

Fondens medel ska placeras i aktier eller aktierelaterade överlåtbara värdepapper som är upptagna till eller föremål för handel på så kallade tillväxtmarknader men kan också placera i aktier eller aktierelaterade överlåtbara värdepapper utgivna av företag som har sin huvudsakliga verksamhet i så kallade tillväxtmarknader. Med tillväxtmarknader avses främst, men inte uteslutande, Asien, Afrika, Latinamerika, Mellanöstern, Östeuropa inklusive Balkan och Baltikum.

Placeringsinriktningen är diversifierad och således inte begränsad till någon särskild bransch.

Fonden får placera högst 10 procent av fondens värde i fonder och motsvarande utländska fondföretag som avses i 5 kap. 15 § lagen (2004:46) om värdepappersfonder.

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

§ 6 Marknadsplatser

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 § lagen (2004:46) om värdepappersfonder.

Fonden får placera i derivatinstrument och OTC-derivat med sådana underliggande tillgångar som framgår av 5 kap. 12 § första stycket lagen (2004:46) om värdepappersfonder, i syfte att effektivisera förvaltningen av fondens tillgångar. Med effektivisering av förvaltning avses sådan handel med derivatinstrument som syftar till att skydda värdet av fondens underliggande tillgångar eller kostnadsbesparande åtgärder i syfte att upprätthålla fondens placeringsinriktning.

§ 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 tillhöriga 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 objektivgrund 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 § lagen (2004:46) om värdepappersfonder 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.

Marknadsvärde för OTC-derivat ska baseras på vanligen använda värderingsmodeller såsom Black & Scholes och Black 76.

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, förutom skulder vilka uppkommit till följd av Fondens verksamhet, framtida skatteskulder och förvaltningsersättning.

Då fonden består av andelsklasser kommer värdet av en fondandel att bestämmas 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

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 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 teckning 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 dag. 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 försäljning av värdepapper, ska sådan försäljning ske och inlösen verkställas så snart som möjligt. Skulle en försäljning väsentligt kunna missgynna övriga andelsägares intresse, får fondbolaget efter anmälan till Finansinspektionen avvakta med försäljningen.

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.

Fonden består av följande andelsklasser:

A) Andelsklass A SEK - Ackumulerande (icke utdelande) andelsklass, handlas i Svenska kronor
I andelsklassen finns ingen minsta första beloppsgräns.

B) Andelsklass B SEK - Utdelande andelsklass med minsta första teckningsbelopp, handlas i Svenska kronor
I andelsklassen är minsta första teckningsbelopp ett hundratusen (100 000) Svenska kronor (SEK).

C) Andelsklass A EUR - Ackumulerande (icke utdelande) andelsklass, handlas i Euro
I andelsklassen finns ingen minsta första beloppsgräns.

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

§ 10 Extraordinära förhållanden

Fonden kan komma att stängas för försäljning och inlösen av fondandelar för det fall sådana extraordinära förhållanden har inträffat som gör 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:

- 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 0,5 procent av Fondens värde.
- Förvaringsinstitutet för administration och förvaring av fondens tillgångar och andra tjänster som förvaringsinstitutet utför enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder.
- Fondbolaget för kostnader avseende Finansinspektionens tillsynsverksamhet enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder.

Den totala kostnaden enligt a), b) och c) ovan får sammantaget högst uppgå till 0,7 procent per år av fondens genomsnittliga värde. 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.

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.

På ersättningarna enligt ovan tillkommer vid varje tidpunkt gällande mervärdesskatt och andra skatter.

§ 12 Utdelning

A) Andelsklass A SEK - Ackumulerande (icke utdelande) andelsklass, handlas i Svenska kronor
andelsklassen lämnas ingen utdelning.

B) Andelsklass B SEK - Utdelande andelsklass med minsta första teckningsbelopp, handlas i Svenska kronor
I andelsklassen lämnas utdelning.

C) Andelsklass A EUR - Ackumulerande (icke utdelande) andelsklass, handlas i Euro
I andelsklassen lämnas ingen utdelning.

Fondbolaget fattar årligen beslut om den utdelning som ska betalas till fondandelsägare av den utdelande andelsklassen. Utdelning beräknas utifrån den utdelande andelsklassens 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 skriftligen har meddelat uppgifter för kontant utbetalning.

§ 13 **Fondens räkenskapsår**

Räkenskapsår för Fonden är kalenderår.

§ 14 **Halvårsredogörelse och årsberättelse, ändring av fondbestämmelser**

Fondbolaget ska för Fonden 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 tillkännages på sätt som Finansinspektionen anvisar.

§ 15 **Pantsättning**

Om fondandelsägare önskar pantsätta honom tillhöriga 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 pantsätta 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 § lagen (2004:46) om värdepappersfonder (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 frångår 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 uppsåtligt eller av oaksamhet har överträtt LVF eller andra författningar som reglerar verksamheten, ska institutet ersätta skadan.

Utan att frånga 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.

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 ansvarigt 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 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 föregående stycke, 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.

§ 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 – 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. Org nr 556397-8922. Styrelsens säte Stockholm.
SE-105 39 Stockholm.

 spp fonder

En del av Storebrand