

Informationsbroschyr 1 maj 2011

# Evli Aktieindexfond Sverige, OMXS30

En värdepappersfond enligt 1 kap. 1 § lagen (2004:46) om investeringsfonder, (LIF)  
Aktiefond, registrerad i Sverige

## Målsättning och placeringsinriktning

Fonden är en indexfond vars medel placeras i syfte att efterbilda OMXS30 index. Innehaven i fonden består därmed av aktier i flertalet av de största och mest tongivande svenska företagen. Härigenom uppnås en god riskspridning och god följsamhet mot den svenska aktiemarknadens utveckling.

Målsättningen är att fonden årligen skall ge en avkastning som något överträffar utvecklingen för OMXS30- index. Detta kan åstadkommas genom att fonden erhåller direktavkastningen på sina innehav, vilken inte ingår i beräkningen av indexets utveckling. Fonden kan placera direkt i aktierna samt i andra överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, i fondandelar och på konto hos kreditinstitut. Vidare kan fonden använda derivatinstrument för att effektivisera förvaltningen, inte för att höja fondens risknivå. Fondens användning av derivat kan tidvis vara omfattande.

Fonden är öppen för insättningar hos PPM, nr 661124.

## Riskprofil

Med risk menas i vardagligt tal marknadsrisk och innebär en risk för att hela marknaden för ett tillgångsslag, exempelvis aktier, kommer att förändras och därigenom påverka priser och värden för tillgångarna. Aktier innebär generellt sett en högre marknadsrisk än räntebärande instrument. Eftersom Fonden placerar i aktier på en viss geografisk marknad, är risken högre än i en fond som placerar globalt. Den svenska marknaden är också ganska volatil, d.v.s. kan snabbt röra sig uppåt och nedåt, vilket ytterligare ökar risken i Fonden. Samtidigt placerar Fonden företrädesvis i stora företag noterade i Sverige,

vilket innebär goda möjligheter att följa informationsflödet och därmed minska den praktiska risken. Emittentrisk, dvs risken för att en emittent eller motpart ställer in betalningar, likviditetsrisken, dvs att inte kunna avyttra ett innehav i tid till ett rimligt pris, samt valutarisken bedöms vara marginella och underordnade marknadsrisken. En redogörelse för risker med fondsparande i allmänhet finner du på sidorna 2–3.

Fonden kan såväl öka som minska i värde, det finns därför inte någon garanti att du får tillbaka hela det belopp du sätter in i Fonden den dag du väljer att avsluta sparandet. Fonden kan p.g.a. dess sammansättning variera kraftigt i värde.

## Avgifter

Nedan lämnas uppgift om de gällande avgifter Evli Fonder AB, nedan kallat Fondbolaget, tar ut vid försäljning respektive inlösen av fondandelar samt om de högsta avgifter Fondbolaget får ta ut. Avgiften anges som en procentuell andel av fondandelarnas värde.

Gällande försäljnings- och inlösenavgift: 0%

Högsta försäljnings- och inlösenavgift: 0%

Vid uttag inom tre månader från insättning har dock Fonden rätt att ta ut en särskild inlösenavgift på 0,5%. Denna avgift tillfaller Fonden för att kompensera långsiktiga sparare.

Nedan lämnas uppgift om de gällande avgifter Fondbolaget, tar ut för att täcka kostnader för förvaltning, inklusive kostnader för förvaring, tillsyn och revisorer samt om de högsta avgifter Fondbolaget får ta ut. Avgiften anges som en årlig procentuell andel av Fondens värde.

■ Gällande förvaltningsavgift: ..... 0,5%

■ Högsta förvaltningsavgift: ..... 0,5%

Återförsäljare kan ha avtalad rätt till del av förvaltningsavgiften.

# Allmän information om fondverksamhet

---

## Fonder och Fondbolag

LIF reglerar fondbolagen och deras verksamhet. Investeringsfond är ett begrepp som beskriver ett gemensamt (andelsägarnas) sparande i finansiella tillgångar. Enligt svensk lagstiftning är ordet ”investeringsfond” ett samlingsbegrepp för värdepappersfonder och specialfonder. För värdepappersfonder finns vissa begränsningar t.ex. att fonden inte kan placera sina medel i vilka tillgångar som helst, att möjligheten att vid var tid går ur fonden inte får begränsas och att fonden inte får ta upp eller bevilja penninglån. En specialfond skall som utgångspunkt drivas enligt samma regler men kan begära undantag från vissa för att t.ex. kunna placera mer fritt. Fonderna är som sådana inte juridiska personer och kan därför inte förvärva rättigheter eller ikläda sig skyldigheter. Egendom som ingår i en fond kan inte utmätas och fondandelsägarna svarar inte för fondens förpliktelser. Alla andelar är lika stora och ger lika rätt till fondens tillgångar och den som placerar pengar i en fond erhåller andelar i proportion till det insatta beloppet. Fondandelar kan inlösas, överlåtas och pantförskivas. Alla andelsinnehav registreras av fondbolaget i ett fondandelsregister. Fondbolaget företräder andelsägarna i alla

ekonomiska och juridiska frågor som rör fonden. Fondbolaget skall vara auktoriserat av Finansinspektionen och uppfylla krav på bemanning och kompetens.

## Förvaringsinstitut

Ett förvaringsinstituts uppgift är bl.a. att ta emot och förvara en fonds tillgångar samt att verkställa fondbolagets investeringsbeslut, kontrollera att försäljning och inlösen av fondandelar och beräkning av andelsvärde sker i enlighet med regler och fondbestämmelser. Evli Fonder AB:s fonders tillgångar förvaras av Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ). Förvaringsinstitutet skall handla oberoende från fondbolaget och uteslutande i andelsägarnas gemensamma intresse.

## Fondbestämmelser

För varje fond måste det finnas av Finansinspektionen godkända fondbestämmelser. Dessa utgör den yttre ram som fonden har att rätta sig efter vad gäller dess placeringsinriktning, hur fonden ska värderas, hur utdelning ska ske, vilka avgifter som får tas ut, hur försäljning och inlösen ska ske m.m. En ändring av fondbestämmelserna måste alltid godkännas av Finansinspektionen för att kunna tillämpas.

# Risker med fondsparande i allmänhet

---

Chans och risk hänger ihop och du kan normalt inte få det ena utan att ta det andra. Med chans menar vi möjligheten till vinst på din investering och med risk den risk du tar att förlora det du investerat. Tyvärr är det mycket svårt att hitta en placering som ger chans till god avkastning, utan att den också innebär en viss risk för förlust.

## Större risk ger bättre chans

Att spara på banken är sannolikt bland det minst riskfyllda man kan göra, men så är också avkastningen låg i jämförelse med andra långsiktiga sparformer. Att spara i aktier är betydligt mer riskabelt, men kan också innebära en chans till betydligt bättre avkastning. Man kan helt enkelt se möjligheten till bättre avkastning som en belöning för att ta en större risk med sina pengar. Generellt kan man därför säga att en räntefond är mindre riskfylld än en aktiefond, men ger också generellt sett en lägre avkastning.

## Tiden spelar stor roll

Ett viktigt nyckelord, som man inte får glömma bort när man talar om risk, är tid. På aktiemarknaderna, med sina stora svängningar, är risken ofta stor på kort sikt, men betydligt mindre i ett längre perspektiv. Därför är det viktigt att du är långsiktig och uthållig när du placerar i

## Färre ökar risken

Aktiefonder som placerar i många aktier på flera marknader har i sin tur en lägre risknivå än aktiefonder som bara placerar i ett fåtal aktier på en enda marknad. Till risken att själva aktiemarknaden ska gå ner, kommer för de aktiefonder som placerar i utländska aktier även en valutarisk.

## Emittentrisk

En emittentrisk finns för alla typer av finansiella instrument. Emittenten är den som givit ut instrumentet. För en aktie är emittenten själva aktiebolaget, och emittentrisken består i att bolaget inte kan fortsätta sin verksamhet och tvingas gå i

konkurs. Aktien blir då värdelös och det kapital som placerats i aktien går förlorat.

För ett räntebärande instrument kan emittenten vara t.ex. staten eller ett bolåneinstitut och för dessa instrument, t.ex. obligationer, består emittentrisken av att den

som har givit ut obligationen inte kan svara upp mot villkoren på instrumentets förfallodag. Obligationens värde kan därmed ha blivit noll.

Emittentrisken i en fond blir större ju färre olika aktier eller räntebärande instrument som fonden investerat i. Risken att flera, av varandra oberoende, utgivare ska gå i konkurs är dock relativt liten.

Emittentrisken i en fond kan minskas genom att fonden endast väljer emittenter med hög kreditvärdighet eller genom att begränsa investerandet i emittenter med lägre kreditvärdighet. Information om hur emittenterna rankats

(värderats) på marknaden kan fås från oberoende rating-institut, t.ex. Standard & Poor's eller Moody's. Emittentrisken kan även minskas genom att fonden placerar i finansiella instrument utgivna av flera olika emittenter eller genom att fonden väljer stora, välkända emittenter vars aktier eller räntebärande instrument är mycket likvida, dvs. lätta att omsätta (köpa och sälja) på värdepappersmarknaden.

### **Marknadsrisk**

Marknadsrisken är, precis som begreppet antyder, den risk som är relaterad till marknadens utveckling. Marknadsrisken är den vanligaste, och för fondsparandet mest betydelsefulla, risken. Marknadsrisken anses allmänt var kopplad till chansen att erhålla god avkastning på så sätt att ju högre marknadsrisk en investerare tar desto större är chansen till god avkastning. Men att ta en ökad marknadsrisk innebär också att man i högre grad riskerar att förlora allt man investerat. För att minska marknadsrisken kan man sprida placeringarna till olika marknader. Per definition är därmed en fond som placerar på en enda marknad mer riskfylld än en fond som placerar globalt.

Marknadsrisken beror också på hur många olika finansiella instrument som fonden placerar i.

### **Branschrisk**

Branschrisk är en marknadsrisk som är relaterad till en bransch, t ex telecom. En fond som endast investerar inom en bransch har en högre risk än en

som placerar i flera. Olika branscher kan även ha olika risknivå, telecombranschen är t.ex. mer lätttrölig och innebär en högre risk än t.ex. läkemedelsbranschen. Risken i en branschfond kan sänkas genom att fonden investerar i bolag inom branschen som har låg korrelation med varandra, dvs. bolag som tenderar att reagera på nyheter och svängningar på olika sätt jämfört med varandra.

### **Länderrisk**

Länderrisken är också en marknadsrisk och avser risken att investera i ett visst land. Risknivån varierar mellan olika länder, t.ex. har USA-marknaden betydligt lägre risk än t.ex. den ryska marknaden. Även denna risk kan sänkas genom att placeringar görs i flera länder med olika risknivå.

### **Regionrisk**

Regionrisk är en marknadsrisk som är knuten till en viss region och avser risken för att hela regionen skulle kunna drabbas av problem eller katastrofer samtidigt. Regionrisken behöver således inte vara lägre än länderrisken, eftersom länder i samma region ofta utvecklas åt samma håll. I fonder kan en sådan risk uppstå när fonden placerar i flera olika länder inom samma region, men inte placerar så brett att den blir global..

### **Globalrisk**

Globalrisken är den lägsta nivån av marknadsrisk. Olika marknader runt om i världen kan utvecklas mot varandra och därmed minska risknivån. En global fond har en låg risk eftersom denna sprider sina placeringar till ett antal olika marknader runt om i världen.

### **Valutarisk**

En valutarisk finns i allt sparande som sker i svenska kronor där de finansiella instrumenten köps i den utländska valutan. I dessa fall tillkommer svängningarna mellan valutorna som extra chans-/riskmoment.

Denna risk finns i alla svenska fonder som placerar i finansiella instrument utanför Sverige. Valutarisken kan, från tid till annan, spela stor roll för fondernas utveckling.

### **Kursrisk**

För räntefonder används begreppet kursrisk för att ange hur mycket en räntefonds värde förändras när marknadsräntorna förändras med en procentenhet. Stiger marknadsräntorna sjunker fondens värde med kursrisken, sjunker marknadsräntorna stiger fondens värde med kursrisken. Denna förändring av räntefondandelarnas värde sker omgående vid förändringarna i marknadsräntorna.

## Optioner, terminer och värdepapperslån

---

Med derivatinstrument menas enligt lagen optioner, terminer och swappar samt andra likartade finansiella instrument. Dessa kan användas både för att höja och för att sänka risken i en fond. Fel använda kan de potentiellt vara mycket riskfyllda. Några av Fondbolagets fonder får placera i derivat eller använda dem för att effektivisera förvaltningen. Syftet kan vara att uppnå en ökad avkastning på befintlig värdepappersportfölj, att använda dem för att skydda fonden mot ofördelaktiga rörelser i marknaden eller för att utgöra ett led i ett framtida förvärv eller försäljning av underliggande överlåtbara värdepapper. Fondernas möjligheter att placera i derivatinstrument och reglerna för detta framgår av placeringsinriktningen, i fondbestämmelserna för respektive fond.

### Optioner

En *köption* ger innehavaren rätten, men inte skyldigheten, att köpa den underliggande varan till ett förutbestämt pris, lösenpriset. Utfärdaren av en *köption* är skyldig att vid begäran sälja den underliggande varan till lösenpriset. En *säljoption* ger innehavaren rätten, men inte skyldigheten, att sälja den underliggande varan till lösenpriset. Utfärdaren av en *säljoption* är skyldig att vid begäran köpa den underliggande varan till lösenpriset. Köparen av en option betalar en premie till utfärdaren. Premien utgör utfärdarens ersättning för att ikläda sig skyldigheten att vid anfordran sälja respektive köpa den underliggande varan. Vid köp av optioner är vinstpotentialen i princip obegränsad (hävstångseffekten). Risken begränsas av den premie som erlagts. Denna risk kan dock

minska genom i rätt tid gjorda försäljningar. Vinstpotentialen vid utfärdande av optioner är maximerad till den erhållna premien, medan förlustrisken i är princip obegränsad. Utställande av köpoptioner innebär risken att gå miste om eventuell kursuppgång. Utställande av säljoptioner är förenat med risken att tvingas köpa aktier till inlösenpriset även om aktiekursen understiger lösenpriset.

### Terminer

En termin är ett avtal om ett framtida köp respektive försäljning av en vara, till ett pris som bestäms i avtalet vid tidpunkten för terminskontraktets ingående. Till skillnad från optionen innebär terminen en skyldighet för den som sålt varan att leverera den vid den tidpunkt och till det pris som bestämts i avtalet. På motsvarande sätt har köparen åtagit sig en skyldighet att ta emot varan vid samma tidpunkt och därvid betala det pris som bestämts.

### Värdepapperslån

Utlåning av värdepapper (givande av värdepapperslån) medför inga risker i och med att fullgoda säkerheter krävs. Däremot avsäger sig fondbolaget rösträtten, vilket endast får betydelse om aktierna är utlånade vid tidpunkten för bolagsstämman. I årsberättelsen för fonden framgår om möjligheten att låna ut värdepapper har använts. Inlåning av värdepapper (upptagande av värdepapperslån) medför risken att värdepappren har stigit i värde när de skall återlämnas. Upptagande av värdepapperslån innebär också att avgift skall erläggas till utlånaren.

## Övrigt

---

### Utlagd verksamhet

Fondbolagets styrelse har beslutat att följande arbete och funktioner får läggas ut till annan:

Uppdragsavtal har slutits med Evli Bank, Stockholmsfilial som tillhandahåller ekonomifunktion, IT-drift och Riskfunktion. Uppdragsavtal om Internrevision (oberoende granskning) har slutits med PriceWaterhouseCoopers AB. Uppdragsavtal om

Compliancefunktionen har slutits med G Grönberg Advokatbyrå AB.

Det övergripande ansvaret för detta arbete och dessa funktioner kvarstår alltså hos fondbolaget.

### Kursinformation

Fondandelar försäljes och inlöses av Fondbolaget varje bankdag, försäljningspriset (utgivningspriset) och inlösenpriset för fondandel är

fondandelsvärdet den dag försäljning eller inlösen verkställts. Detta värde beräknas varje börsdag och publiceras strax efter kl. 18 på [www.evlifonder.se](http://www.evlifonder.se). Där finns också möjlighet att utan kostnad prenumerera på aktuella fondkurser via e-post. Andelsvärdet publiceras även i flera dags- och ekonomitidningar, på finansiellt inriktade hemsidor m.m. Observera att det andelsvärde som publiceras inte nödvändigtvis behöver vara identiskt med dagens slutkurs för Fonden.

### **Köpa och sälja andelar,**

För att bli kund hos Evli Fonder AB måste du först fylla i blanketten ”Kundanmälan” och skicka in den tillsammans med i blanketten angivna dokument före första insättning. Fondbolaget kommer snarast att återkomma med ett kundnummer. För att börja spara i Fonden sätts sedan önskat belopp in på Fondens bank- eller plusgirokonto. Som betalningsmottagare anges Fondens namn, och i meddelanderutan skriver du andelsägarens namn, personnummer, kundnummer, adress och telefonnummer. För att försäljning av nya fondandelar skall genomföras till dagens slutkurs krävs att insättningen är bokförd på Fondbolagets bankkonto för Fonden hos Förvaringsinstitutet senast klockan 16.00 vid hela arbetsdagar och klockan 12.00 vid halvdagar. För inlösen avses den dag då skriftlig säljorder kommit Fondbolaget tillhanda enligt ovanstående tid.

Första gången du gör en insättning i fonden är minsta belopp 5 000 kr. Därefter kan påfyllning göras med önskat belopp. Efter den första insättningen på minst 5 000 kr kan du börja spara automatiskt med ett visst belopp per månad. Lägsta månadssparande är 100 kr.

För att sälja andelar fyller du antingen i blanketten ”Försäljning” eller skickar/faxar oss ett vanligt brev, där du anger fond, säljbelopp och numret på det bankkonto vi ska sätta in pengarna på. Observera att kontot ska tillhöra andelsägaren.

Ett fondbyte är att jämställa med en inlösen och en försäljning av fondandelar. Vid byten mellan två av Fondbolaget förvaltade fonder sker både inlösen och försäljning av andelar enligt respektive fonds bestämmelser om inlösen respektive försäljning av fondandelar. Om medel inte finns för att kunna genomföra fondbytet enligt respektive fonds regler, gäller samma regler som vid inlösen av fondandelar.

Fondbolagets styrelse äger besluta att ytterligare försäljning och inlösen av fondandelar tills vidare ej skall ske, 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.

Försäljning och inlösen av fondandelar sker alltid till en för fondandelsägaren vid begäran okänd kurs och det är inte möjligt att limitera begäran om försäljning eller inlösen av andelar. Samtliga blanketter finns på [www.evlifonder.se](http://www.evlifonder.se) samt kan erhållas direkt från fondbolaget.

### **Redovisning och rapportering**

Fondbolaget lämnar för varje investeringsfond en årsberättelse och en halvårsredogörelse. Dessa innehåller bl.a. den information som behövs för att kunna bedöma varje enskild fonds utveckling och ställning. Årsberättelsen och halvårsredogörelsen skickas kostnadsfritt till de andelsägare som har begärt det men finns också tillgängliga på Fondbolagets hemsida. Fonderna följer Fondbolagets Förenings redovisningsrekommendation. Av årsberättelsen framgår även storleken på av fonderna erlagd ersättning till fondbolag och förvaringsinstitut för föregående år samt till hur stor del eventuella affärer lagts ut på Evli Bank.

### **Upphörande och överlåtelse**

Om Fondbolaget beslutar att Fonden skall upphöra eller Fondens förvaltning efter medgivande från Finansinspektionen skall överlätas till annat fondbolag, kommer samtliga fondandelsägare att informeras härom genom att kungörelse förs in i Post- och Inrikes Tidningar samt genom att information finns tillgänglig hos Fondbolaget och förvaringsinstitutet. Upphörande eller övertagande kan ske tidigast tre månader efter sådan kungörelse om inte Finansinspektionen beslutar att det får ske tidigare. Förvaltningen av Fonden skall omedelbart tas över av förvaringsinstitutet om Finansinspektionen återkallar Fondbolagets tillstånd eller Fondbolaget trätt i likvidation eller försatts i konkurs. Vid upphörande eller överlåtelse gäller 9 kap LIF.

### **Behandling av personuppgifter**

Din kundanmälan till Fondbolaget innehåller dina personuppgifter och dessa kommer vid påbörjandet av ett sparande hos oss att behandlas i vårt dataregister. Kundenmälan i sig själv innebär ett samtycke till behandling av de personuppgifter du lämnat och behövs för att vi ska kunna fullgöra både avtalet och våra förpliktelser enligt lag, bl.a. vår skyldighet att föra andelsägarregister. Det sker även en löpande registrering av affärstransaktioner och fortlöpande kontakter du har med Fondbolaget. Dessa uppgifter men även andra uppgifter som samlats in och registrerats i samband med administration av våra tjänster, t.ex. från offentliga

register och genom samkörning med staten person- och adressregister, SPAR, utgör vidare underlag för marknads- och kundanalyser, affärs- och metodutveckling. Personuppgifterna används för Fondbolagets marknadsföring av fonder. Tekniker som kan komma att användas i marknadsföringen innefattar bland annat telefon, e-post, adresserad direktreklam samt elektroniska reklamutskick. Du som andelsägare har rätt att skriftligen begära att vi inte ska använda dina personuppgifter för direkt marknadsföring. Du har enligt Personuppgiftslagen (1998:204) rätt att kostnadsfritt en gång per år begära besked från Fondbolaget om vilka av dina personuppgifter som behandlas av oss. Begäran skall lämnas skriftligt. Du har också naturligtvis rätt att begära rättelse av felaktig personuppgift.

### **Skatteregler för andelsägare**

Utdelningar från fonder och kapitalvinster på försäljning av fondandelar beskattas inom inkomstslaget kapital med en skattesats på 30 procent. När det gäller kapitalförluster är reglerna betydligt mer komplicerade eftersom möjligheten att kvitta kapitalförluster varierar beroende på vilken sorts fond det är. I skattelagstiftningen delas fonderna in i följande kategorier: aktiefonder

(fonder vars innehav till minst 75 procent består av aktier och aktierelaterade överlåtbara värdepapper), räntefonder (fonder som har 100 procent av fondförmögenheten placerad i räntebärande värdepapper) och blandfonder (fonder som placerar både i aktier och räntebärande värdepapper där andelen räntebärande värdepapper överstiger 25 procent).

### **Skatteregler för fonden**

Utdelningar från fonder och kapitalvinster på försäljning av fondandelar beskattas inom inkomstslaget kapital med en skattesats på 30 procent. När det gäller kapitalförluster är reglerna betydligt mer komplicerade eftersom möjligheten att kvitta kapitalförluster varierar beroende på vilken sorts fond det är. I skattelagstiftningen delas fonderna in i följande kategorier: aktiefonder (fonder vars innehav till minst 75 procent består av aktier och aktierelaterade överlåtbara värdepapper), räntefonder (fonder som har 100 procent av fondförmögenheten placerad i räntebärande värdepapper) och blandfonder (fonder som placerar både i aktier och räntebärande värdepapper där andelen räntebärande värdepapper överstiger 25 procent).

## **Klagomålshantering**

Som kund hos oss är din uppfattning om oss och våra tjänster och produkter mycket värdefulla. Om du känner att du vill uttrycka en synpunkt, ett missnöje eller rent av framföra ett klagomål är du alltid välkommen att kontakta oss. Klagomålsansvarig hos oss är Per Bergman.

### **Muntligen eller skriftligen**

Vi tar emot dina synpunkter och klagomål såväl muntligen som skriftligen. Det underlättar naturligtvis för oss om du lämnar dem skriftligen så att vi inte missförstår vad du vill framföra.

Du kan kontakta vem som helst hos oss på Fondbolaget och framföra dina synpunkter eller ditt klagomål. Handläggningen av klagomål kommer därefter att skötas av vår klagomålsansvariga person. Med klagomål avser vi att du riktat ett konkret krav eller ersättningsanspråk mot Fondbolaget.

### **Hanteringstid**

Vi arbetar för att så snabbt som möjligt kunna besvara ditt klagomål. En bekräftelse på mottagande av klagomålet lämnas så snart som möjligt och ett besked om när svar på klagomålet kan väntas lämnas inom 14 dagar. För vissa

enskilda klagomål kan ytterligare tid krävas för utredning. Vi kommer i dessa fall att meddela dig när svar kan väntas samt en förklaring till fördröjningen.

### **Uppföljning**

Klagomålsansvarig person registrerar och följer upp alla klagomål samt rapporterar om dessa till VD och styrelse på regelbunden basis. Vårt mål är att ta tillvara på våra kunders synpunkter och använda dessa i möjligaste mån för att utveckla och förbättra våra tjänster och produkter.

### **Extern vägledning och tvistelösning**

Klagomålsansvarig person registrerar och följer upp alla klagomål samt rapporterar om dessa till VD och styrelse på regelbunden basis. Vårt mål är att ta tillvara på våra kunders synpunkter och använda dessa i möjligaste mån för att utveckla och förbättra våra tjänster och produkter. Extern vägledning och tvistelösning.

Om du känner att du vill ha extern vägledning skulle vi vilja hänvisa dig till Konsumenternas Bank- och finansbyrå samt till din kommuns konsumentvägledning. För det fall att vi efter att

ditt klagomål handlagts skulle avvisa hela eller delar av ditt krav har du möjlighet att vända dig till

Allmänna reklamationsnämnden eller till allmän domstol för prövning.

# Fondbestämmelser Evli Aktieindexfond Sverige (OMXS30)

## Evli Aktieindexfond Sverige (OMXS30)

### Fondbestämmelser fastställda av Fondbolagets styrelse 2010-02-03

#### § 1 Fonden, Fondens rättsliga ställning m m

Fondens namn är Evli Aktieindexfond Sverige (OMXS30), nedan kallad Fonden.

Fonden är en värdepappersfond enligt 1 kap 1§ lagen (2004:46) om investeringsfonder, nedan kallad LIF.

Fondförmögenheten ägs av fondandelsägarna gemensamt och varje fondandel medför lika rätt till den egendom som ingår i Fonden. Fondbolaget (se § 2 nedan) förvaltar Fonden och företräder fondandelsägarna i alla frågor som rör Fonden. Fonden kan inte förvärva rättigheter eller ta på sig skyldigheter och följaktligen kan inte Fondens tillgångar utmätas. Fonden riktar sig till allmänheten.

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

#### § 2 Fondbolaget

Fonden förvaltas av Evli Fonder AB, 556491-7861, nedan kallat Fondbolaget.

#### § 3 Förvaringsinstitutet

Fondens tillgångar förvaras av Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), organisationsnummer 502032-9081, nedan kallat Förvaringsinstitutet.

Förvaringsinstitutet har till uppgift att verkställa Fondbolagets beslut avseende Fonden. Förvaringsinstitutet skall vidare ta emot och förvara den egendom som ingår i Fonden. Förvaringsinstitutet skall kontrollera att de beslut avseende Fonden som Fondbolaget fattat, såsom värdering, försäljning och inlösen av fondandelar som placering av medlen i Fonden sker enligt LIF, Finansinspektionens föreskrifter och fondbestämmelserna.

#### § 4 Fondens karaktär

Fonden är en passivt förvaltd indexfond vars medel placeras i syfte att efterbilda sammansättningen av OMXS30-index, ett index som består av de 30 mest omsatta aktieslagen på

NASDAQ OMX Stockholm – stora, välkända och internationellt verksamma svenska företag som utgör ungefär 75 – 80 procent av det samlade börsvärdet. Härigenom uppnås en god riskspridning och god följsamhet mot den svenska aktiemarknadens utveckling.

Målsättningen är att Fonden årligen skall ge en avkastning som något överträffar utvecklingen för OMXS30-index. Detta kan åstadkommas genom att Fonden erhåller direktavkastningen på sina innehav, vilken inte ingår i beräkningen av indexets utveckling.

#### § 5 Fondens placeringsinriktning

##### *Tillgångsslag*

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

##### *Placeringsindex*

Fondens medel skall placeras i aktier i syfte att efterbilda sammansättningen av OMXS30-index. Fonden får dock även placera i penningmarknadsinstrument samt placera i andelar i fonder och fondföretag som syftar till att efterbilda sammansättningen av OMXS30-index.

Vid förändring i sammansättningen av OMXS30-index, skall Fonden anpassa sina innehav i den takt som är mest fördelaktig för andelsägarna utan att göra avkall på följsamheten mot indexutvecklingen.

##### *Särskilda begränsningar med avseende på fondandelar*

Det totala innehavet av fondandelar får inte uppgå till mer än vad som motsvarar 10 procent av Fondens värde.

##### *Övrigt*

Fonden kan placera upp till 10 procent av Fondens medel på konto i kreditinstitut.

#### § 6 Marknadsplatser

Fondens medel får placeras på en reglerad marknad inom EES eller på en motsvarande marknad utanför EES. Handel får även ske på annan marknad inom eller utom EES som är reglerad och öppen för allmänheten samt motsvarande marknader inom EU och EFTA

samt i Australien, Hongkong, Japan, Kanada, Schweiz, Singapore och USA.

## § 7 Särskild placeringsinriktning

Fondens i § 5 ovan angivna placeringsinriktning innebär att Fonden kan göra följande särskilda placeringar.

- Fonden får placera i sådana överlåtbara värdepapper som avses i 5 kap. 5§ LIF.
- Fonden får placera i derivatinstrument för att effektivisera förvaltningen (exklusive OTC-derivat), i syfte att minska kostnader och risker i förvaltningen. De derivatinstrument som Fonden får placera i kan ha de underliggande tillgångar som framgår av 5 kap. 12§ första stycket LIF.
- Fonden är en indexfond och har en särskild placeringsinriktning mot aktieindex OMXS30, ett index som består av de 30 mest omsatta aktieslagen på NASDAQ OMX Stockholm.

Fonden får inte placera i sådana penningmarknadsinstrument som avses i 5 kap. 5§ LIF.

### *Särskilda begränsningar med avseende på användning av derivatinstrument*

När Fonden använder sig av derivatinstrument gäller följande särskilda begränsningar.

- Varje position skall, ur risksynpunkt, vara möjlig att uppnå även genom placering i derivatinstrumentets underliggande tillgång. Syftet skall alltså inte vara att uppnå en högre risknivå eller hävstångseffekt i Fonden.
- Sammanlagt högst 20 procent av Fondens värde får utgöra säkerhet för av Fonden ingångna derivatkontrakt.
- Fonden får inte utfärda optioner eller inneha sälloptioner.

## § 8 Värdering

Fondens värde beräknas genom att från tillgångarna avdrages de skulder som avser Fonden, däri inbegripna ej debiterade skatter enligt Fondbolagets bestämmande.

Finansiella instrument som ingår i Fonden värderas med ledning av gällande

marknadsvärde, d.v.s. senast noterade betalkurs. Om betalkurs inte föreligger sker värdering till senast noterade köpkurs. Om senast noterade betalkurs eller köpkurs inte framstår som relevant, får Fondbolaget fastställa värdet på objektiva grunder.

För sådana överlåtbara värdepapper som avses i 5 kap. 5§ LIF fastställs ett marknadsvärde enligt särskild värdering. Till grund för den särskilda värderingen läggs

- marknadspriser från icke reglerad marknad eller s.k. market-maker,
- annat finansiellt instrument upptaget till handel på reglerad marknad eller en motsvarande marknad utanför EES eller föremål för regelbunden handel vid någon annan marknad som är reglerad och öppen för allmänheten eller index med justering för skillnader i t.ex. kreditrisk och likviditet (referensvärdering),
- diskonterade kassaflöden (nuvärdesvärdering) eller
- kapitalandel av det egna kapitalet (bokslutsvärdering).

Värdet av en fondandel är Fondens värde delat med antalet utelöpande fondandelar. Beräkning av fondandelsvärdet sker varje helgfri vardag och uppgift om senast beräknade fondandelsvärde kan erhållas från Fondbolaget.

## § 9 Försäljningspris och inlösenpris, försäljning och inlösen av fondandelar samt fondbyte

Försäljningspriset (andelsägares köp) och inlösenpriset (andelsägares försäljning) för fondandel är fondandelsvärdet enligt § 8 ovan den dag försäljning eller inlösen verkställts.

Uppgifter om senaste försäljnings- och inlösenpris för fondandel tillhandahålls varje arbetsdag av Fondbolaget och finns också på Fondbolagets hemsida [www.evlifonder.se](http://www.evlifonder.se). Under sådan tid under vilken styrelsen enligt § 10 nedan beslutat att försäljning och/eller inlösen ej skall ske, tillhandahålls inte försäljningspris och/eller inlösenpris.

Minsta belopp vid försäljning av andelar i samband med första engångsinsättningen är 5.000 kronor. Därefter kan regelbundet sparande (månadssparande via autogirodragningar från bankkonto) påbörjas med minst 100 kronor per månad.

Fondandelar försäljes och inlöses av Fondbolaget varje bankdag. Avräkning sker till den kurs som beräknas på försäljnings- respektive inlösendagen. Med försäljningsdag avses den dag då investeringslikviden valuterats Fondbolagets bankkonto för Fonden hos Förvaringsinstitutet.

För att försäljning av nya fondandelar skall genomföras till valuteringsdagens slutkurs krävs också att insättningen är bokförd på Fondbolagets bankkonto för Fonden hos Förvaringsinstitutet senast klockan 16.00 vid hela arbetsdagar och klockan 12.00 vid halvdagar. Med inlösendag avses den dag då skriftlig säljorder kommit Fondbolaget tillhanda enligt ovanstående tid.

Om medel för inlösen av fondandelar behöver anskaffas genom försäljning av finansiella instrument i Fonden, skall försäljning av dessa ske omgående och inlösen av andelar ske snarast möjligt. Om Fondbolaget anser att sådan försäljning skulle kunna skada övriga andelsägare i Fonden, får Fondbolaget, efter anmälan till Finansinspektionen, avvakta med försäljningen.

Ett fondbyte är att jämställa med en inlösen och en försäljning av fondandelar. Vid byten mellan två av Fondbolaget förvaltade fonder sker både inlösen och försäljning av andelar enligt respektive fonds bestämmelser om inlösen respektive försäljning av fondandelar. Om medel inte finns för att kunna genomföra fondbytet enligt respektive fonds regler, gäller samma regler som vid inlösen av fondandelar.

Försäljning och inlösen av fondandelar sker alltid till en för fondandelsägaren vid begäran okänd kurs och det är inte möjligt att limitera begäran om försäljning eller inlösen av andelar. Det andelsvärde som publiceras på Fondbolagets hemsida och i tidningar, text-TV etc. behöver inte nödvändigtvis vara identiskt med dagens slutkurs på Fonden.

Fondbolaget har under vissa förutsättningar rätt att ta ut en särskild inlösenavgift (se § 11 nedan).

## **§ 10 Begränsad försäljning och inlösen av fondandelar vid extraordinära förhållanden**

Fondbolagets styrelse äger besluta att ytterligare försäljning och inlösen av fondandelar tills vidare ej skall ske, 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. Sådana extraordinära förhållanden kan exempelvis anses föreligga om en betydande andel av Fondens medel är placerade på en eller flera marknader som stängts på grund av extraordinära händelser.

## **§ 11 Avgifter och ersättningar**

För Fondandelar som inlöses inom 3 månader från försäljningstillfället äger Fondbolaget rätt att

ta ut en särskild inlösenavgift. Denna ersättning, som är 0,5 procent av inlösensumman för fondandelarna, tas i förekommande fall ut vid inlösentillfället och tillfaller Fonden.

Ur Fondens medel skall ersättning betalas till Fondbolaget för dess förvaltning av Fonden. Ersättningen beräknas löpande på Fondens värde vid varje tillfälle och denna ersättning får uppgå till högst 0,5 procent av Fondens genomsnittliga värde per kalenderår. I denna ersättning ingår ersättningarna till Förvaringsinstitutet för förvaringen av de i Fonden ingående finansiella instrumenten, till Finansinspektionen för dess tillsynsverksamhet och till Fondbolagets revisorer för deras granskning.

I förekommande fall tillkommer vid varje tillfälle gällande mervärdesskatt.

Fondbolaget äger också rätt att ta ut ersättning för Fondens beräknade utlägg för courtage/transaktionskostnader och i förekommande fall omsättningsskatt vid köp respektive försäljning av finansiella instrument.

## **§ 12 Utdelning**

Fonden lämnar utdelning i syfte att överföra beskattningen av Fondens avkastning på andelsägarna, varigenom avkastningen ej blir beskattad i två led. Beräkningen av det för Fonden utdelningsbara resultatet sker enligt följande:

- Kvarstående utdelningsbart belopp från tidigare år.
- Fondens resultat före skatt enligt resultaträkning.
- Avdrag för realiserade och orealiserade icke skattepliktiga vinster på finansiella instrument under räkenskapsåret.
- Tillägg av realiserade och orealiserade icke skattepliktiga förluster på finansiella instrument under räkenskapsåret.
- Tillägg av ett belopp motsvarande den schablonberäknade skattemässiga intäkten på marknadsvärdet av finansiella instrument vid räkenskapsårets början.
- Utnyttjande av avräkningsbar kupongskatt.

Utdelning sker normalt med ett belopp motsvarande högst det utdelningsbara resultatet, vilket får ökas med vid andelsförsäljning inbetald upplupen utdelning och minskas med vid andelsinlösen utbetald upplupen utdelning.

Om Fondens skattepliktiga resultat per andel skulle understiga 3 kronor för enskilt år, d.v.s. 3 procent av ursprungligt andelsvärde, äger

Fondbolagets styrelse rätt att besluta om att utdelning inte skall ske.

Utdelning sker under februari månad året efter räkenskapsåret.

För på fondandel belöpande utdelning skall, efter avdrag för preliminärskatt avseende fysiska personer, Fondbolaget förvärva nya fondandelar för den fondandelsägares räkning, som på av bolaget fastställd dag är registrerad för fondandelen.

På i förväg gjord begäran kan utdelningen i förekommande fall efter avdrag för preliminärskatt, även utbetalas till fondandelsägarens bankkonto.

### § 13 Räkenskapsår

Räkenskapsår för Fonden är kalenderår.

### § 14 Halvårsredogörelse och årsberättelse, ändring av fondbestämmelserna

Fondbolaget skall för Fonden tillhandahålla:

1. En informationsbroschyr med aktuell information om Fonden.
2. Ett faktablad som innehåller en kortfattad beskrivning av Fonden.

Fondbolaget skall för Fonden lämna:

1. En årsberättelse inom fyra månader från räkenskapsårets utgång.
2. En halvårsredogörelse för räkenskapsårets första sex månader inom två månader från halvårets utgång.

Ovan nämnda information skall på begäran sändas kostnadsfritt till den som avser att köpa andelar i Fonden och årsberättelsen/halvårsredogörelsen till de andelsägare som önskar dessa samt hållas tillgängliga hos Fondbolaget och Förvaringsinstitutet.

Beslutar Fondbolaget om ändring av dessa fondbestämmelser, skall ändringarna underställas Finansinspektionen för godkännande. Beslutet skall offentliggöras genom att hållas tillgängligt hos Fondbolaget och Förvaringsinstitutet, eller på annat sätt som Finansinspektionen beslutar.

### § 15 Pantsättning

Vid pantsättning av andelar skall panthavare och/eller pantsättare skriftligen underrätta Fondbolaget härom. Av underrättelsen skall framgå

- vem som är fondandelsägare,
- vem som är panthavare,

– vilka fondandelar som omfattas av pantsättningen, och

– eventuella begränsningar av pantsättningens omfattning.

Fondbolaget registrerar pantsättningen i andelsägarregistret. Fondandelsägaren underrättas skriftligen om registreringen av pantsättningen. När pantsättningen upphört, borttas – efter anmälan från panthavaren – uppgiften om pantsättningen.

### § 16 Andelsägarregister

Hos Fondbolaget skall föras register över fondandelsägarnas innehav av andelar i Fonden. Registreringen av andel är avgörande för rätten till andel i Fonden och därav följande rättigheter.

### § 17 Ansvarsbegränsning

Fondbolaget och Förvaringsinstitutet är inte ansvariga för skada som beror av lagbud, myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om Fondbolaget eller Förvaringsinstitutet är föremål för eller själva vidtar sådan konfliktåtgärd.

Fondbolaget och Förvaringsinstitutet är inte heller skyldiga att i andra fall ersätta skada om bolagen varit normalt aktsamma. I inget fall är bolagen ansvariga för indirekt skada.

I 2 kap. 21§ LIF finns bestämmelser om fondandelsägares rätt till skadestånd av Fondbolaget och Förvaringsinstitutet.

---

*OMXS30 är ett registrerat varumärke tillhörigt OMX AB (OM) och Fonden använder namnet efter licens från OM. Fonden är inte i något avseende garanterad, godkänd, emitterad eller understödd av OM och OM lämnar inga, vare sig uttryckliga eller implicita, garantier med avseende på de resultat som användningen av OMXS30-index kan ge upphov till eller med avseende på värdet av OMXS30-index vid viss tidpunkt. OMXS30-index sammanställs och beräknas av en indexgivare på uppdrag av OM. OM respektive indexgivaren skall i intet fall vara ansvarig för fel i OMXS30-index. OM respektive indexgivaren skall ej heller vara skyldig att meddela eller offentliggöra eventuella fel i OMXS30-index.*

---

Evli Fonder AB

Post: Box 16354, 103 26 Stockholm

Besök: Regeringsgatan 30-32

Telefon: 08-407 8150

Telefax: 08-407 8130

E-post: [fonder@evli.com](mailto:fonder@evli.com)

Hemsida: [www.evlifonder.se](http://www.evlifonder.se)