

Informationsbroschyr PLUS Mikrobolag Sverige Index och PLUS Småbolag Sverige Index

1. ALLMÄN INFORMATION

Fonderna är värdepappersfonder enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder (LVF). Informationsbroschyren är upprättad enligt LVF och Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2013:9) om värdepappersfonder. Denna broschyr och fondernas fondbestämmelser utgör tillsammans respektive fonds s.k. informationsbroschyr.

Fondbolag

Fonderna förvaltas av FCG Fonder AB (Bolaget) som har organisationsnummer 556939-1617, bildades den 14 augusti 2013, har ett aktiekapital om 50 000 SEK och säte i Stockholm.

Fonder

Bolaget förvaltar följande fonder:

Värdepappersfonder:

Exceed Select
FondNavigator 0-100
FondNavigator 0-100 Aktieallokering
Jämställda Bolag Europa
Jämställda Bolag Global
Jämställda Bolag Sverige
KollektivaBästa 50-talister
KollektivaBästa 60-talister
KollektivaBästa 70-talister
KollektivaBästa 80-talister
KollektivaBästa 90-talister
PLUS Mikrobolag Sverige Index
PLUS Småbolag Sverige Index
SFM Blandfond Sverige
Quesada Global

Specialfonder:

Archipelago Multi-Strategy
Consensus Lighthouse Asset
Consensus Småbolag
Pappers
Quesada Balanserad
Quesada Bond Opportunity
Quesada Försiktig
Quesada Offensiv
Quesada Ränta
Quesada Sverigefond
SP Aktiv Tillväxt
SP Aktiv Trygghet
VAPP 100
VAPP 60

Alternativa investeringsfonder:

Coeli Private Equity 2014 AB
Coeli Private Equity 2015 AB
Coeli Private Equity 2016 AB
Coeli Private Equity XI AB

Styrelseledamöter och ledande befattningshavare

Carl-Viggo Östlund (Styrelseordförande)

Rikard Josefson (Ledamot)

Johan Cristvall (Ledamot)

Jimmi Brink (Ledamot)

Verkställande direktör

Johan Schagerström

Revisor

Daniel Algotsson, auktoriserad revisor, Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB, 113 97 Stockholm.

Förvaringsinstitut

Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial, box 7523, 103 92 Stockholm. Förvaringsinstitutets säte ligger i Köpenhamn och den huvudsakliga verksamheten är bankrörelse.

Uppdragsavtal

Bolaget har uppdragit åt tredje part att utföra följande delar av verksamheten:

- Marknadsföring av fonderna som informationsbroschyren avser: PSG Capital AB (org. nr 556757-4602).
- Funktionen för internrevision: Änglarum i Skillinge AB (556615-0990)
- Funktionen för regelefterlevnad: FCG Risk & Compliance AB (559005-7773)
- IT-drift: Cuebid AB (556496-8286)
- Ekonomi: FCG Holding Sverige AB (556753-0273)

Andelsägareregister

Bolaget ansvarar för registret över samtliga andelsägare och deras innehav. Andelsägarnas innehav redovisas i årsberättelser och halvårsbesked, i vilka även deklarationsuppgifter finns. Registrering av andel är avgörande för rätten till andel i fonderna och därigenom följande rättigheter.

Teckning och inlösen m.m.

Teckning (andelsägares köp) och inlösen (andelsägares försäljning) av fondandelar kan ske varje bankdag. Begäran om teckning görs genom att likvid inbetalas till Bolagets bankkonto eller bankgirokonto. Begäran om inlösen ska vara skriftlig och, förutom vid användning av datamedia, egenhändigt undertecknad av andelsägaren. Begäran om teckning och inlösen som kommit Bolaget tillhanda senast klockan 14.00 hela bankdagar, eller klockan 10.00 halvdagar, verkställs samma dag. Skulle begäran komma Bolaget tillhanda efter klockan 14.00 hela bankdagar, eller klockan 10.00 halvdagar, ska Bolaget verkställa begäran nästkommande bankdag.

Måste likvida medel för inlösen anskaffas för fonderna genom försäljning av finansiella instrument, ska sådan försäljning ske och inlösen verkställas så snart som möjligt. Skulle en försäljning väsentligt kunna missgynna övriga andelsägares intresse, får Bolaget efter anmälan till Finansinspektionen avvakta med försäljningen.

Fonderna kan stängas för försäljning och inlösen om sådana extraordinära förhållanden har inträffat som innebär att en värdering av fondernas tillgångar inte kan göras på ett sätt som säkerställer fondandelsägarnas lika rätt.

Uppgift om tecknings- och inlösenkurser tillhandahålls av Bolaget. Vid tecknings- respektive inlösentillfället är priset för fondandelarna okänt för andelsägaren.

Det är inte möjligt att limitera försäljnings- respektive inlösenorder avseende fondandelar. Det finns ingen max- eller minimigräns för köp.

Bolaget medger inte att fondandelar utfärdas innan betalning har tillförts fonderna.

Lägsta teckningsbelopp för fonderna uppgår till 100 kr.

Tillåtna investerare

Varken fonderna eller Bolaget är eller avses bli registrerade i enighet med vid var tid gällande United States Securities Act 1933, United States Investment Advisers Act 1940 eller annan motsvarande lagstiftning i USA, Kanada, Japan, Australien eller annat land.

Fondbestämmelserna innehåller därför vissa inskränkningar när det gäller vilka fysiska och juridiska personer som kan vara andelsägare i fonderna. För att Bolaget ska kunna följa begränsningarna ska den som vill teckna andelar i fonderna lämna uppgift om nationell hemvist och andra förhållanden som Bolaget bedömer vara relevanta från tid till annan.

Andelsägare ska i förekommande fall meddela förändringar av sådana förhållanden. Fondandelarna samt rättigheterna till dessa får endast vidareöverlåtas till en non-U.S. Person (som det definieras i Regulation S till United States Securities Act 1933) och måste ske genom en transaktion utanför USA som undantas i Regulation S till United States Securities Act 1933.

Om Bolaget bedömer att en investerare inte har rätt att teckna eller inneha andelar i fonderna enligt begränsningarna ovan har Bolaget rätt att dels vägra teckning av andelar, dels utan föregående samtycke lösa in andelar för dennes räkning.

Fondernas upphörande eller överlåtelse av fondverksamheten

Om Bolaget beslutar att fonderna ska upphöra eller att fondernas förvaltning, efter medgivande av Finansinspektionen, ska överlåtas till annan, kommer samtliga andelsägare att informeras härom. Förvaltningen av fonderna ska omedelbart tas över av förvaringsinstitutet om Finansinspektionen återkallar Bolagets tillstånd eller Bolaget trätt i likvidation eller försatts i konkurs.

Likabehandling

Fonderna består av andelsklasser vilket innebär att värdet av en fondandel i en andelsklass kan komma att skilja sig från värdet av en fondandel i en annan andelsklass. Andelarna skiljer sig åt avseende lägsta teckningsbelopp (se fondernas fondbestämmelser) samt avgifter. Andelarna i en andelsklass medför lika rätt till tillgångarna i fonderna som andelarna i en annan andelsklass i fonderna men med justering för de villkor som gäller för andelsklassen. Det kan innebära att den ekonomiska rättigheten skiljer sig åt för andelsägare i olika andelsklasser. Bolaget säkerställer att andelsägarna inom respektive andelsklass likabehandlas genom att samma villkor, vilka framgår av fondbestämmelserna, gäller för alla andelsägare inom respektive andelsklass.

Ändring av fondbestämmelserna

Bolaget har möjlighet att ändra fondernas fondbestämmelser. En sådan ändring ska underställas Finansinspektionen för godkännande. Ändringarna kan påverka fondernas egenskaper såsom t.ex. placeringsinriktning, avgifter och riskprofil. Sedan ändring godkänts ska fondbestämmelser hållas tillgängligt hos Bolaget och förvaringsinstitutet samt tillkännages på det sätt Finansinspektionen anvisar.

Principer och rutiner för värdering av fondtillgångar

Egendom som ingår i fonderna värderas med ledning av gällande marknadsvärde. Fondbestämmelserna för fonderna anger närmare hur tillgångarna värderas och hur fondernas värde fastställs.

De viktigaste rättsliga följderna av en investering i fonderna

Fondförmögenheten ägs av fondandelsägarna gemensamt. Fonderna kan inte förvärva rättigheter eller ta på sig skyldigheter. Bolaget företräder andelsägarna i alla frågor som rör fonderna, beslutar om den egendom som ingår i fonderna samt utövar de rättigheter som härrör ur egendomen. Fondandelsägarna svarar inte för förpliktelser som avser fonderna.

Ersättningspolicy

Samtliga anställda i Bolaget erhåller endast fast ersättning och Bolaget ska inte tillämpa utbetalning av rörlig

ersättning till anställda. Uppdragstagare andra än förvaltare erhåller av Bolaget antingen en fast ersättning, eller en ersättning som är baserad på nedlagd tid. Förvaltare erhåller av Bolaget en fast ersättning baserad på storleken av det förvaltade kapitalet, samt i vissa fall rörlig ersättning i form av prestationsbaserat arvode. Mot bakgrund av den typ av verksamhet som Bolaget ska bedriva har Bolaget bedömt risken för att Bolagets ersättningsystem skulle kunna påverka risknivån i Bolaget negativt som låg. Ytterligare information om Bolagets ersättningspolicy finns på www.fcgfonder.se och en papperskopia av policyn kan på begäran fås kostnadsfritt av Bolaget.

Utdelning

Fonderna lämnar ingen utdelning.

Hantering av intressekonflikter

Eventuella intressekonflikter som kan uppstå vid delegering av förvaltningsfunktioner hanteras enligt Bolagets Policy för hantering av intressekonflikter. Vidare innehåller förvaltningsavtalet med Strategisk Kapitalförvaltning Sverige AB bestämmelser som syftar till att minimera intressekonflikter vid delegeringen.

Förvaringsinstitutet

Förvaringsinstitutets ska verkställa Bolagets instruktioner som avser fonderna om de inte strider mot LVF eller fondbestämmelserna samt se till att

1. försäljning, inlösen och makulering av andelar i fonderna genomförs enligt denna lag och fondbestämmelserna,
2. värdet av andelarna i fonderna beräknas enligt denna lag och fondbestämmelserna,
3. ersättningar för transaktioner som berör en fonds tillgångar betalas in till fonderna utan dröjsmål, och
4. fondernas intäkter används enligt bestämmelserna i denna lag och fondbestämmelserna.

Förvaringsinstitutet ska också övervaka fondernas penningflöden, depåförvara fondernas tillgångar och föra förteckning över dessa. Eventuella intressekonflikter som kan uppstå för förvaringsinstitutet hanteras enligt Bolagets Policy för hantering av intressekonflikter. Förvaringsinstitutet har ingått avtal med utländska finansiella institut avseende depåförvaring av Bolagets fonders utländska finansiella instrument. Det finns en översikt över dessa utländska finansiella institut på följande länk <https://www.danskebank.com/en-uk/ci/Products-Services/Client-Services/Pages/Depository-Services.aspx>. Om du vill ha mer information om förvaringsinstitutets uppgifter, intressekonflikter som kan uppstå i dess verksamhet eller den delegering som skett kan du kontakta Bolaget.

2. FONDERNAS PLACERINGSINRIKTNING OCH RISKPROFIL

PLUS Mikrobolag Sverige Index

Fondens placeringsinriktning

Fonden är en aktieindexfond med målsättning att följa utvecklingen på den svenska aktiemarknaden för mikrobolag. Fonden ska i sina placeringar efterbilda sammansättningen av NASDAQ OMX Stockholm Small Cap GI, som innehåller cirka 100 aktier noterade på Nasdaq OMX Stockholm, och därigenom uppnå en värdetillväxt om motsvarar utvecklingen för detta index.

Fondens medel får placeras i överlåtbara värdepapper som ingår i eller speglar utvecklingen i NASDAQ OMX Stockholm Small Cap GI, fondandelar, ränterelaterade överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument samt på konto hos kreditinstitut.

Fonden har som strategi att följa sitt jämförelseindex och tar inte några aktiva positioner mot marknaden. Förvaltaren strävar efter att handla aktier på ett så kostnadseffektivt sätt som möjligt och att på samma gång försöka undvika att ta risk gentemot jämförelseindex. Fonden består normalt av investeringar i cirka 100 bolag fördelade på olika branscher. Fonden får placera högst tio procent av dess värde i andra fonder.

Fondens riskprofil

Den risk som är förenad med att placera i fonden påverkas i första hand av risk på aktiemarknaden. Marknadsrisk mot aktiemarknaden innebär risk för nedgång i fondens värde till följd av nedgång i aktiemarknaden. Fonden

påverkas även av kredit-/motpartsrisk, dvs. risken för minskat fondandelsvärde till följd av att fondens motparter, i form av exempelvis transaktionsmotparter eller motparter vid placering på konto hos kreditinstitut, inte kan fullfölja sina åtaganden.

Fonden kan även utsättas för likviditetsrisk, dvs. risken att ett värdepapper inte kan omsättas vid avsedd tidpunkt utan större prisreduktion eller stora kostnader. De bolag i vilka investeringar görs kan ha en begränsad omsättning i sina aktier, vilket försvårar snabba omplaceringar i portföljen. Detta kan innebära en ökad risk för fonden.

Likviditetsrisk för en indexfond inbegriper också risken att fondens avkastning avviker från dess jämförelseindex avkastning, på grund av låg likviditet i de underliggande aktierna som gör det svårt att replikera index fullt ut. Denna risk kan förstärkas vid stora insättningar och uttag ur fonden.

Eftersom fonden är en indexfond är likviditeten i aktierna som ingår i fonden mycket varierande. Oftast är de innehav som har störst vikt också de aktier som har bäst likviditet, vilket underlättar då förvaltaren ska hantera teckning och inlösen i fonden. Då det är många innehav i fonden innebär det att det finns många möjligheter för förvaltaren att kunna avyttra aktier i tillräcklig snabb utsträckning för att kunna möta större uttag. Likviditetsrisken för fonden ligger snarare i att det under perioder kan bli svårt att replikera index fullt ut på grund av att det saknas likviditet i de bolag som har lägst marknadsvärde. Detta gäller såväl vid stora uttag som vid stora insättningar i fonden.

Bolaget har en Policy för riskhantering som bland annat beskriver Bolagets sätt att hantera likviditetsrisker.

En investering i fonden är förenad med en hög risk och en investerare bör ha en placeringshorisont om minst fem år.

Derivatinstrument

Fonden har inte möjlighet att placera i derivatinstrument.

Riskklassificering

Bolaget har klassificerat fonden enligt EU-standarden för riskklassificering. Fondens riskklassificering illustreras av en s.k. risk- och avkastningsindikator som visar sambandet mellan risk och möjlig avkastning vid en investering i fonden. Indikatorn baseras på det värde som är högst av den maximala risknivån fonden har möjlighet att uppnå och den risk som de senaste fem årens kursrörelser påvisar. Kategori 1 innebär inte att fonden är riskfri. Fondens riskklass kan med tiden komma att förändras. Fondens riskklass framgår av fondens faktablad.

Information om fondens referensindex

NASDAQ OMX Stockholm Small Cap GI (NASDAQ OMX Stockholm Small Cap inklusive återlagda utdelningar) innehåller de minsta bolagen på Stockholmsbörsen; den övre gränsen är EUR 150 miljoner. Då utvärdering av indexsammansättningen görs årsvis och det kan krävas längre tid för indexjustering, innehåller NASDAQ OMX Stockholm Small Cap bolag med ett börsvärde överstigande EUR 150 miljoner. Se <http://www.nasdaqomxnordic.com> för aktuell sammansättning av index.

Fonden är inte garanterad, godkänd, såld eller marknadsförd av NASDAQ OMX Group, Inc. eller dess närliggande bolag (i fortsättningen benämns NASDAQ OMX och dess närliggande bolag "Företagen"). Företagen har inte godkänt lagligheten, lämpligheten, riktigheten eller tillräckligheten av beskrivningar och tillkännagivanden relaterade till fonden. Företagen lämnar inga garantier eller utfästelser, uttryckliga eller underförstådda, till innehavarna av fonden eller allmänheten avseende tillrådigheten att investera i värdepapper generellt eller i fonden i synnerhet eller OMX Stockholm Small Cap GI möjlighet att följa den allmänna aktiemarknadens utveckling. Företagens enda relation till FCG Fonder AB ("Licenstagaren") är licensieringen av de registrerade varumärkena Nasdaq®, OMX®, NASDAQ OMX®, och OMX Stockholm Small Cap GI och vissa av Företagens handelsnamn och användningen av OMX Stockholm Small Cap GI som bestäms, sätts samman och beräknas av NASDAQ OMX utan hänsynstagande till Licenstagaren. NASDAQ OMX är inte skyldigt att ta hänsyn till Licenstagarens eller fondandelsägarens behov vid bestämmande, sammansättande eller beräkning av OMX Stockholm Small Cap GI. Företagen är inte ansvariga för och har inte deltagit i bestämmandet av tidpunkten för, priset på eller antalet fondandelar som ska emitteras eller bestämmande eller beräkning av den ekvation enligt vilken fonden omräknas till kontanta medel. Företagen har inget ansvar för eller samband med administrationen,

marknadsföringen eller handeln med fonden.

PLUS Småbolag Sverige Index

Fondens placeringsinriktning

Fonden är en aktieindexfond med målsättning att följa utvecklingen på den svenska aktiemarknaden för småbolag. Fonden ska i sina placeringar efterbilda sammansättningen av indexet Carnegie Small Cap Return Index, som innehåller cirka 200 aktier noterade på Nasdaq OMX Stockholm, och därigenom uppnå en värdetillväxt som motsvarar utvecklingen för detta index.

Fondens medel får placeras i överlåtbara värdepapper som ingår i eller speglar utvecklingen i Carnegie Small Cap Return Index, fondandelar, ränterelaterade överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument samt på konto hos kreditinstitut.

Fonden har som strategi att följa sitt jämförelseindex och tar inte några aktiva positioner mot marknaden. Förvaltaren strävar efter att handla aktier på ett så kostnadseffektivt sätt som möjligt och att på samma gång försöka undvika att ta risk gentemot jämförelseindex. Fonden består normalt av investeringar, direkt och via investering i fonden PLUS Mikrobolag Sverige Index, i cirka 200 bolag fördelade på olika branscher. Fonden får placera högst tio procent av dess värde i andra fonder.

Fondens riskprofil

Den risk som är förenad med att placera i fonden påverkas i första hand av risk på aktiemarknaden. Marknadsrisk mot aktiemarknaden innebär risk för nedgång i fondens värde till följd av nedgång i aktiemarknaden. Fonden påverkas även av kredit-/motpartsrisik, dvs. risken för minskat fondandelsvärde till följd av att fondens motparter, i form av exempelvis transaktionsmotparter eller motparter vid placering på konto hos kreditinstitut, inte kan fullfölja sina åtaganden.

Fonden kan även utsättas för likviditetsrisk, dvs. risken att ett värdepapper inte kan omsättas vid avsedd tidpunkt utan större prisreduktion eller stora kostnader. De bolag i vilka investeringar görs kan ha en begränsad omsättning i sina aktier, vilket försvårar snabba omplaceringar i portföljen. Detta kan innebära en ökad risk för fonden.

Likviditetsrisk för en indexfond inbegriper också risken att fondens avkastning avviker från dess jämförelseindex avkastning, på grund av låg likviditet i de underliggande aktierna som gör det svårt att replikera index fullt ut. Denna risk kan förstärkas vid stora insättningar och uttag ur fonden.

Eftersom fonden är en indexfond är likviditeten i aktierna som ingår i fonden mycket varierande. Oftast är de innehav som har störst vikt också de aktier som har bäst likviditet, vilket underlättar då förvaltaren ska hantera teckning och inlösen i fonden. Då det är många innehav i fonden innebär det att det finns många möjligheter för förvaltaren att kunna avyttra aktier i tillräcklig snabb utsträckning för att kunna möta större uttag. Likviditetsrisken för fonden ligger snarare i att det under perioder kan bli svårt att replikera index fullt ut på grund av att det saknas likviditet i de bolag som har lägst marknadsvärde. Detta gäller såväl vid stora uttag som vid stora insättningar i fonden.

Bolaget har en Policy för riskhantering som bland annat beskriver Bolagets sätt att hantera likviditetsrisker.

En investering i fonden är förenad med en hög risk och en investerare bör ha en placeringshorisont om minst fem år.

Derivatinstrument

Fonden har inte möjlighet att placera i derivatinstrument.

Riskklassificering

Bolaget har klassificerat fonden enligt EU-standarden för riskklassificering. Fondens riskklassificering illustreras av en s.k. risk- och avkastningsindikator som visar sambandet mellan risk och möjlig avkastning vid en investering i fonden. Indikatorn baseras på det värde som är högst av den maximala risknivå fonden har möjlighet att uppnå och den risk som de senaste fem årens kursrörelser påvisar. Kategori 1 innebär inte att fonden är riskfri. Fondens

riskklass kan med tiden komma att förändras. Fondens riskklass framgår av fondens faktablad.

Information om fondens referensindex

Carnegie Small Cap Return Index Sweden innehåller de mindre och medelstora bolagen på NASDAQ OMX Stockholm. Per 2017-06-01 hade det bolag med högst börsvärde ett värde om cirka SEK 40 miljarder. Indexpopulationen revideras halvårsvis genom beräkningar den sista börsdagen i maj, och november vilka påverkar indexpopulationen tio handelsdagar senare.

Fonden är inte garanterad, godkänd, såld eller marknadsförd av Carnegie Investment Bank AB, eller dess närtstående bolag (i fortsättningen benämns Carnegie Investment Bank AB och dess närtstående bolag "Företagen"). Företagen har inte godkänt lagligheten, lämpligheten, riktigheten eller tillräckligheten av beskrivningar och tillkännagivanden relaterade till fonden. Företagen lämnar inga garantier eller utfästelser, uttryckliga eller underförstådda, till innehavarna av fonden eller allmänheten avseende tillrådigheten att investera i värdepapper generellt eller i fonden i synnerhet eller Carnegie Small Cap Return Index Sweden möjlighet att följa den allmänna aktiemarknadens utveckling. Företagens enda relation till FCG Fonder AB ("Licenstagaren") är licensieringen av de registrerade varumärket Carnegie Small Cap Return Index Sweden och vissa av Företagens handelsnamn och användningen av Carnegie Small Cap Return Index Sweden som bestäms, sätts samman och beräknas av Carnegie utan hänsynstagande till Licenstagaren. Carnegie är inte skyldigt att ta hänsyn till Licenstagarens eller fondandelsägarens behov vid bestämmande, sammansättande eller beräkning av Carnegie Small Cap Return Index Sweden. Företagen är inte ansvariga för och har inte deltagit i bestämmandet av tidpunkten för, priset på eller antalet fondandelar som ska emitteras eller bestämmande eller beräkning av den ekvation enligt vilken fonden omräknas till kontanta medel. Företagen har inget ansvar för eller samband med administrationen, marknadsföringen eller handeln med fonden.

3. HISTORISKT RESULTAT

Då fonderna lanserades under år 2017 finns ännu inte någon relevant historik för fonderna.

Observera att en fonds historiska avkastning inte är en garanti för framtida avkastning. Värdet en investerarens fondandelar kan både öka och minska till följd av marknadens utveckling och det är inte säkert att en investerare får tillbaka hela det insatta kapitalet.

4. AVGIFTER OCH KOSTNADER

Gällande förvaltningsavgift

Gällande förvaltningsavgift är den årliga förvaltningsavgift som Bolaget faktiskt tar ut ur fonderna löpande med en 365-del per dag. I förvaltningsavgiften ingår ersättning för kostnader för förvaringen av fondernas tillgångar samt för tillsyn och revisorer.

- PLUS Mikrobolag Sverige Index: 0,40 procent per år
- PLUS Småbolag Sverige Index: 0,40 procent per år

Högsta förvaltningsavgift

Högsta förvaltningsavgift är den högsta årliga förvaltningsavgift som Bolaget, enligt fondbestämmelserna, löpande får ta ut ur fonden med en 365-del per dag. I förvaltningsavgiften ingår ersättning för kostnader för förvaringen av fondens tillgångar samt för tillsyn och revisorer.

- PLUS Mikrobolag Sverige Index: 0,40 procent per år
- PLUS Småbolag Sverige Index: 0,40 procent per år

Högsta försäljnings- och inlösenavgift

Fonderna har inte möjlighet att tillämpa försäljnings- eller inlösenavgifter.

Övriga kostnader

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

5. RAPPORTER OCH INFORMATION

Halvårsredogörelse och årsberättelse

Fonderna har kalenderår som räkenskapsår. Bolaget ska lämna en halvårsredogörelse för räkenskapsårets sex första månader inom två månader från halvårets utgång samt en årsberättelse om fonderna inom fyra månader från räkenskapsårets utgång. Handlingarna ska kostnadsfritt sändas till andelsägare som begär det samt finnas tillgängliga hos Bolaget och förvaringsinstitutet. Dessa kan också hämtas på www.fcgfonder.se där det även finns uppgift om fondernas senaste NAV-kurs.

Information om risk- och likviditetshandling samt finansiell hävstång

I fondernas årsberättelse finns information om andelen icke likvida tillgångar i fonderna, ändringar i fondernas likviditetshandling, fondernas aktuella riskprofil och de riskhanteringssystem som tillämpas.

6. SKATTEREGLER

Den som äger fondandelar beskattas för utdelningar och kapitalvinster vid avyttring av andelarna. Dessutom ska en schablonintäkt beräknad på andelsinnehavet tas upp som en kapitalinkomst.

Schablonintäkt

Värdepappersfonder och specialfonder är inte skattskyldiga för inkomst av tillgångar som ingår i fonderna. Den som vid ingången av ett kalenderår har ägt andelar i sådana fonder ska ta upp en schablonintäkt. Schablonbeskattningen omfattar andelar i både värdepappersfonder och specialfonder. Schablonintäkten ska beräknas till 0,4 procent av ett kapitalunderlag. Kapitalunderlaget utgörs av värdet vid ingången av kalenderåret på de fondandelar som vid den tidpunkten ägs av den skattskyldige.

Fysiska personer och svenska dödsbon ska ta upp schablonintäkten som inkomst av kapital och den beskattas med 30 procent. Juridiska personer ska ta upp schablonintäkten som inkomst av näringsverksamhet.

Utdelning

De andelsklasser som lämnar utdelning specificeras under Allmän information i punkt 1 ovan. Utdelning som lämnas i form av kontanter eller nya andelar i fonderna beskattas när utdelningen kan disponeras. Utdelning av nya andelar tas upp till marknadsvärdet av andelarna på utdelningsdagen.

Kapitalvinstbeskattning

De allmänna kapitalvinstreglerna för deläggarrätter gäller också för fondandelar. En avyttring av andelarna utlöser kapitalvinstbeskattning. Med avyttring avses försäljning, byte och liknande överlåtelser av tillgångar. Uyttring av fondandelar sker normalt genom att andelsägaren löser in andelarna hos Bolaget. Om en andelsägare t.ex. flyttar sitt andelsinnehav från en aktiefond till en annan fond genom att lösa in andelarna i aktiefonder har andelsägaren avyttrat andelarna.

Skattepliktig och avdragsgill del

Kapitalvinsten på andelar i värdepappersfonder och specialfonder är skattepliktig i sin helhet medan 70 procent av en kapitalförlust är avdragsgill. Kapitalförluster på andra marknadsnoterade andelar än svenska räntefonder ska dras av fullt ut från vinster enligt samma kvittningsregler som gäller för andra deläggarrätter. Kapitalförlust som inte kan kvittas bort är avdragsgill med 70 procent.

Förluster på marknadsnoterade svenska räntefonder d.v.s. fonder som bara innehåller fordringar i svenska kronor är avdragsgilla till 100 procent. Motsvarande regel finns inte för förluster på marknadsnoterade utländska räntefonder d.v.s. fonder som bara innehåller fordringar i utländsk valuta eller innehåller fordringar i både svensk och utländsk valuta. Skatteverket anser att det strider mot EUF-fördraget att ha olika regler för hur en förlust på en marknadsnoterad andel i en svensk respektive en utländsk räntefond ska beskattas. Även förluster på marknadsnoterade utländska räntefonder får därför, på andelsägarens begäran, dras av fullt ut.

En kapitalförlust på en fondandel som inte är marknadsnoterad är avdragsgill endast till 70 procent.

Övrigt

Om fonderna är knuten till investeringssparkonto, fondförsäkring, IPS eller premiepension gäller särskilda skatteregler.

För utländska fondandelsägare gäller andra regler. Beskattningen kan påverkas av individuella omständigheter. Den som är osäker på eventuella skattekonsekvenser bör söka experthjälp.

7. ANSVAR

Bolaget och förvaringsinstitutet är inte ansvariga för skada som beror av svensk eller utländsk lag eller myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om Bolaget eller förvaringsinstitutet själva är föremål för eller vidtar sådan åtgärd. Skada som uppkommit i andra fall än som avses i första stycket ovan ska inte ersättas av Bolaget eller förvaringsinstitutet, om de varit normalt aktsamma.

Bolaget och förvaringsinstitutet ansvarar inte i något fall för indirekt skada och ansvarar inte heller för skada som förorsakats av depåbank eller annan uppdragstagare som Bolaget eller förvaringsinstitutet med tillbörlig omsorg anlitat eller för skada som kan uppkomma i anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot Bolaget eller förvaringsinstitutet. Föreligger hinder för Bolaget eller förvaringsinstitutet att vidta åtgärd på grund av nyss nämnda omständighet får åtgärden skjutas upp till dess hindret upphört.

Vad som nämns ovan i denna paragraf begränsar inte andelsägares rätt till skadestånd enligt 2 kap. 21 § LVF.

Bolaget har ansvarsförsäkring.