



INFORMATIONSBROSCHYR

för värdepappersfonderna

PLUS Mikrobolag Sverige Index PLUS Småbolag Sverige Index PLUS Allabolag Sverige Index PLUS Fastigheter Sverige Index PLUS Teknologi Sverige Index PLUS Hälsovård Sverige Index

Juli 2024

I denna informationsbroschyr ingår följande delar

PLUS Mikrobolag Sverige Index.....	2
PLUS Småbolag Sverige Index	8
PLUS Allabolag Sverige Index	13
PLUS Fastigheter Sverige Index.....	19
PLUS Teknologi Sverige Index.....	25
PLUS Hälsovård Sverige Index.....	31
Allmän information.....	37

Informationsbroschyren för ovan fonder ("fonderna") är upprättad i enlighet med lagen (2004:46) om värdepappersfonder ("LVF") och Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2013:9) om värdepappersfonder. Denna informationsbroschyr och fondbestämmelserna för respektive fond utgör tillsammans den s.k. informationsbroschyren. Respektive fonds faktablad, fondbestämmelser, årsberättelse och halvårsredogörelse finns på Bolagets hemsida: [Våra fonder - FCG Fonder](#)

Inför en investering i någon av fonderna rekommenderas du att ta del av denna informationsbroschyr och faktabladet för fonden. Informationen häri ska inte ses som en rekommendation att teckna andelar i någon av fonderna. Utländsk lag kan innebära att en investering inte får göras av vissa investerare. Det åligger envar som är intresserad av att investera medel i fonderna att tillse att sådan investering sker i enlighet med gällande lagar eller andra regleringar.

FONDERNAS FÖRVALTNING

Ansvarigt fondbolag för fonderna i denna informationsbroschyr är FCG Fonder AB, organisationsnummer 556939-1617, ("Bolaget") som är ett aktiebolag, bildat år 2014, med säte i Stockholm. Bolaget står under tillsyn av Finansinspektionen. Bolaget ansvarar för registret över samtliga andelsägare och deras innehav.

Riskinformation: Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. De pengar som placeras i en fond kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det insatta kapitalet. Det finns således inga garantier för att en investering i en fond inte kan leda till förlust eller ger en god avkastning, trots en positiv utveckling på de finansiella marknaderna.

Publiceringsdatum: 2024-07-09

PLUS Mikrobolag Sverige Index

Fondtyp: Fonden är en värdepappersfond enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder ("LVF").

Målgrupp: Fonden passar den investerare som har en placeringshorisont på fem år och som eftersträvar en medelrisk för sin investering.

Fondförvaltare: Fonden förvaltas av Tom Michels och Fredrik Engwall.

Startår: Fonden startade år 2017.

ISIN: SE0010323634

MÅLSÄTTNING OCH PLACERINGSINRIKTNING

Fonden är en indexfond med målsättning att följa utvecklingen på den svenska aktiemarknaden för mikrobolag. Fonden ska i sina placeringar efterbilda sammansättningen av SIX Sweden Micro Cap Gross Index (SIXSEMCI).

Fondens medel får placeras i överlåtbara värdepapper som ingår i eller speglar utvecklingen i SIX Sweden Micro Cap Gross 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 i cirka 100 bolag fördelade på olika branscher.

Fonden får placera högst tio procent av dess värde i andra fonder.

Derivatinstrument

Fonden har inte möjlighet att placera i derivatinstrument.

Totalavkastningssvappar

Fonden har inte möjlighet att använda totalavkastningssvappar.

RISKRELATERAD INFORMATION

Investering i fonder är alltid förenad med risk. Generell information om risk förknippat med investering i en fond finns längre ned under avsnitt "Allmän information" i denna informationsbroschyr.

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 placerar endast inom ett visst storlekssegment (mikrobolag) och endast inom ett begränsat geografiskt område (Sverige), vilket innebär att fonden placerar mer koncentrerat och inte sprider riskerna mot olika branscher. Detta kan medföra att aktiekursrisken i fonden är högre än för en fond som kan placera inom flera olika sektorer.

Fonden utsätts för likviditetsrisk vilket avser risken att finansiella instrument inte kan avyttras eller köpas till en rimlig kostnad och inom rimlig tid. Fonden investerar endast inom storlekssegmentet mikrobolag och endast inom ett begränsat geografiskt område, vilket kan medföra en ökad likviditetsrisk. De bolag i vilka investeringar görs kan ha en begränsad omsättning i sina aktier.

Eftersom fonden är en indexfond är likviditeten i aktierna som ingår i fonden mycket varierande, och likviditeten är inte det avgörande för om en placering ska ske eller inte. 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 tillräckligt 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

Transaktioner för värdepappersfinansiering

Enligt fondlagstiftningen har fonden möjlighet att låna ut överlåtbara värdepapper som ingår i fonden till en tredje part (värdepapperslån) med upp till 20 procent av fondens värde. Fonden avser att utnyttja hela utrymmet för utlåning av överlåtbara värdepapper, med en reservation på 0-5 procent för marknadsrörelser och att volymen kan variera från tid till annan. Ränteintäkten fördelas mellan fonden som utlånare, och motparten för administration, och i normala fall tillfaller cirka 80 procent av ränteintäkten fonden. Då intäktssdelningsavtalet inte ökar kostnaderna för fonden har ersättningen till värdepapperslåneagenten inte tagits upp i årlig avgift.

För närmare uppgift om fondens faktiska användning av värdepapperslån hänvisas till fondens årsberättelse och halvårsredogörelse.

En generell beskrivning av syfte och risker med värdepappersfinansiering finns längre ned under avsnitt "Allmän information" i denna informationsbroschyr.

likviditet i de bolag som har lägst marknadsvärde. Detta gäller såväl vid stora uttag som vid stora insättningar i fonden. Bolaget har en fastställd process för löpande hantering och bevakning av likviditetsrisken i fonden, vilken beskrivs närmare under avsnitt "Allmän information" i denna informationsbroschyr.

Fonden lånar ut värdepapper, vilket gör att fonden utsätts för motpartsrisk, dvs. risken för minskat fondandelsvärde till följd av att fondens motparter inte kan fullfölja sina åtaganden. Motpartsrisken hanteras genom fastställda processer för hantering och kontroll av säkerheter, vilka framgår i närmare detalj längre ned under avsnitt "Allmän information" i denna informationsbroschyr.

Fondens värde kan variera kraftigt på grund av dess sammansättning, den marknad eller de marknader som fonden är exponerad mot och de förvaltningsmetoder förvaltaren använder sig av.

Hållbarhetsrisker

Fonden främjar inte miljörelaterade eller sociala hållbarhetsegenskaper och har inte hållbar investering som mål. Fonden ska integrera hållbarhetsrisker i sina investeringsbeslut, men det faktum att det finns en hållbarhetsrisk innebär inte att fonden är förhindrad att investera i den underliggande tillgången om förvaltaren av andra skäl finner att det är lämpligt för fonden. Det är således inte bindande för investeringsbesluten och begränsar inte heller fondens investeringsuniversum att en sådan risk har identifierats.

Fonden är utsatt för hållbarhetsrisker som kan inverka på fondens avkastning. De olika typerna av hållbarhetsrisker, och dess möjliga påverkan på avkastningen, förväntas ligga på följande nivåer i fonden; E: medellåg, S: medellåg och G: medellåg. Bedömningen baseras på att fonden främst investerar i svenska mikrobolag. Mikrobolag kan ha begränsade resurser för

miljöeffterlevnad, svårare att få tillgång till extern kapital och vara mindre rustad för att navigera i komplexa och föränderliga regulatoriska landskap. Exempel på hållbarhetsrisker specifikt för Sverige kan vara klimatförändringar, cybersäkerhet, att kunna upprätthålla höga etiska standarder.

Då fonden förvaltas passivt, endast utifrån sitt jämförelseindex, beaktas inte nivån på hållbarhetsriskerna vid urvalet av fondens innehav. Fondens jämförelseindex har inga hållbarhetsrisker

vad gäller urval av de bolag som ingår i indexet. Bolaget följer löpande upp fondens hållbarhetsrisker.

Riskbedömningsmetod

Bolaget mäter dagligen den sammanlagda exponeringen för fonden genom åtagandemetoden. De sammanlagda exponeringarna får som högst uppgå till 100 procent av fondens värde.

HÅLLBARHETSRELATERAD INFORMATION

Transparens i fråga om integrering av hållbarhetsrisker

Integrering av hållbarhetsriskerna i investeringsbesluten beskrivs i avsnittet "Riskrelaterad information" ovan.

Transparens i fråga om negativa konsekvenser för hållbar utveckling

Förvaltaren beaktar i sin förvaltning inte investeringsbesluts negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer, detta mot bakgrund av fondens placeringsinriktning.

Information om EU:s taxonomi för miljömässigt hållbara verksamheter

EU-taxonomi är ett klassifikationssystem som syftar till att etablera gemensamma kriterier för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Denna fonds underliggande investeringar beaktar inte EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

UTDELNING

Fonden lämnar ingen utdelning.

MARKNADSFÖRING I ANDRA LÄNDER

Fonden marknadsförs inte utanför Sverige.

JÄMFÖRELSEINDEX

Fondens jämförelseindex är SIX Sweden Micro Cap Gross Index. Fonden är en indexfond vars syfte är att i sina placeringar efterbilda sammansättningen av indexet.

Indexet är ett Gross index och beräknas som portföljindex. Indexet är ett förmögenhetsviktat index som tar hänsyn till den avkastning som aktieägarna erhåller i form av utdelning.

Syftet med SIX Sweden Micro Cap Gross Index är att återspegla värdeutvecklingen för de minsta bolagen upptagna till handel på den reglerade marknaden NASDAQ OMX Stockholm. Bolagen som ingår i indexet ska vid de halvårsvisa omallokeringsstillfällena ha ett marknadsvärde på max 0,025% av börsens totala marknadsvärde. I juni 2024 är gränsen på cirka 2,85 miljarder SEK. Indexet baseras

på betalkurser vilket innebär att endast faktiska avslut kan ge upphov till förändringar i indexet.

Fondens index tillhandahålls av en indexadministratör som ingår i det register som Esma håller enligt art. 36 i EU-parlamentets och Rådets förordning (2016/2011) om jämförelseindex etc.

Förvaltaren har en plan för åtgärder som ska vidtas om ett index upphör att tillhandahållas eller väsentligen förändrats. I sådant fall kommer förvaltaren att identifiera ett alternativt index som bedöms vara lämpligt för fonden och ansöka om nödvändiga ändringar i fondbestämmelserna. Vid en fondbestämmelseändring av sådant slag skyddas andelsägarna genom den prövning som sker av Finansinspektionen och genom att andelsägarna underrättas.

AKTIVITETSGRAD

Datum	2023-12-31	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31	2019-12-31
Aktiv risk	0,81 %	1,15 %	1,13 %	0,73 %	0,36 %

Fondens aktivitetsgrad mäts med måttet aktiv risk. Måttet anger hur mycket skillnaden mellan fondens avkastning och avkastningen hos fondens jämförelseindex varierar över tiden. Måttet visar på så sätt hur aktiv portföljförvaltningen är i förhållande till jämförelseindexet. En låg risk indikerar att fonden avviker lite från index och en hög aktiv risk indikerar det motsatta. Om den aktiva risken är 0 % innebär det att fonden har rört sig exakt som index. Aktiv risk säger dock inget om ifall fonden har gått bättre eller sämre än sitt index. Information om fondens jämförelseindex framgår i avsnittet ovan.

Fonden startade i september 2017. Eftersom måttet beräknas på 24 månaders historik redovisas inte siffror för fondens första två år.

Fonden bytte jämförelseindex i september 2024, varför den aktiva risken innan dess jämförs med tidigare använt jämförelseindex.

Förklaring till det uppnådda aktivitetsmålet

Fonden är en indexfond och förvaltningen sker i syfte att efterbilda sammansättningen av fondens jämförelseindex. Således eftersträvas så låga avvikelser mot index som möjligt. Förvaltningsavgift samt kundflöden, indexrebalansering, företagshändelser och transaktionskostnader ger upphov till avvikelser från index. Dessa faktorer är de som främst påverkar fondens möjlighet att efterbilda index. Fondens volatilitet ligger i linje med indexets volatilitet.

AVGIFTER OCH KOSTNADER

Gällande fast förvaltningsavgift	Högsta fasta förvaltningsavgift	Resultatbaserad förvaltningsavgift	Avgift för teckning	Avgift för inlösen
0,40 %	0,40 %	Ingen	Ingen	Ingen

I tabellen visas den gällande och högsta fasta förvaltningsavgiften för fonden. Beloppen är uttryckta på årsbasis. Gällande förvaltningsavgift är den årliga förvaltningsavgift som faktiskt tas ut ur fonden. Avgifter och kostnader beskrivs närmare längre ned under avsnitt "Allmän information" i denna informationsbroschyr.

Avgift för teckning och inlösen av fondandelar

För fonden tillämpas inte någon teckningsavgift eller inlösenavgift.

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.

Om fondandel innehafts i kortare tid än trettio (30) dagar kan en avgift för korttidshandel tas ut med ett belopp motsvarande en (1) procent av värdet av de inlösta andelarna, dock lägst tjugo (20) kronor. Denna avgift tillfaller fonden.

TECKNING OCH INLÖSEN I FONDEN

Teckning (andelsägares köp) och inlösen (andelsägares försäljning) kan normalt ske varje bankdag (Handelsdag). I tabellen nedan framgår handelsvaluta och lägsta teckningsbelopp samt

bryttiderna för teckning och inlösen. Mer information om hur du kan teckna och lösa in fondandelar finns längre ned under avsnitt "Allmän information" i denna informationsbroschyr.

Minsta första teckningsbelopp	Minsta efterföljande teckningsbelopp	Bryttid för teckning och inlösen vanlig bankdag	Bryttid för teckning och inlösen bankdag före helgdag (halvdag)
100 SEK	100 SEK	Kl. 14:00 på Handelsdagen	Kl. 11:00 på Handelsdagen

HISTORISK UTVECKLING

Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. De pengar som placeras i fonden kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det insatta kapitalet.

Tabellen visar fondens avkastning (resultat) efter avgiftsuttag de senaste fem åren. Hänsyn har inte tagits till eventuella insättnings- och uttagsavgifter. Värdet för samtliga år är beräknat i fondens valuta (SEK) och med utdelningar återinvesterade i fonden.

Fonden startade 2017.

Fondens jämförelseindex var fram till den 24 september 2022 NASDAQ OMX Stockholm Small Cap GI (NASDAQ OMX Stockholm Small Cap Index inklusive återlagda utdelningar), vilket redovisas i tabellen. Fonden strävar efter att följa avkastningen för sitt jämförelseindex. Information om fondens jämförelseindex framgår ovan i avsnittet om jämförelseindex.

	2023	2022	2021	2020	2019	2018
PLUS Mikrobolag Sverige Index	-11,4 %	-25,2 %	39,5 %	28,0 %	31,9 %	1,2 %
Jämförelseindex	-12,6 %	-25,3 %	36,6 %	27,9 %	31,3 %	2,0 %

FONDBESTÄMMELSER

Gällande från och med september 2022.

§ 1 Fondens namn och rättsliga ställning

Fondens namn är PLUS Mikrobolag Sverige Index ("fonden"). Fonden är en värdepappersfond enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder ("LVF").

Fonden riktar sig till allmänheten med den begränsning som följer av § 17.

Fondförmögenheten ägs av fondandelsägarna gemensamt. Varje fondandel medför lika rätt till den egendom som ingår i fonden. Fonden är inte en juridisk person och kan inte förvärva rättigheter eller ta på sig skyldigheter. Fonden kan inte heller föra talan inför domstol eller någon annan myndighet. Egendom som ingår i en

fond får inte utmätas och andelsägarna svarar inte för förpliktelser som avser en fond. Det bolag som anges i § 2 företräder andelsägarna i alla frågor som rör fonden, beslutar om den egendom som ingår i fonden samt utövar de rättigheter som härrör ur egendomen. Verksamheten bedrivs enligt dessa fondbestämmelser, bolagsordningen för det bolag som anges § 2, LVF, Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2013:9) om värdepappersfonder och övriga tillämpliga författningar.

§ 2 Fondförvaltare

Fonden förvaltas av FCG Fonder AB, med organisationsnummer 556939-1617 ("fondbolaget").

§ 3 Förvaringsinstitut och dess uppgifter

Förvaringsinstitut för fondens tillgångar är Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial, med organisationsnummer 516401-9811 ("förvaringsinstitutet").

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

§ 4 Fondens karaktär

Fonden är en indexfond vars placeringar syftar till att efterbilda sammansättningen av SIX Sweden Micro Cap Gross Index (SIXSEMC) och därigenom uppnå en värdetillväxt som över tid motsvarar utvecklingen för detta index.

§ 5 Fondens placeringsinriktning

Fondens medel får placeras i överlåtbara värdepapper, fondandelar, penningmarknadsinstrument samt på konto hos kreditinstitut. I fonden får även ingå de likvida medel som behövs för fondens förvaltning.

Fonden ska placera i sådana instrument som ingår i eller speglar utvecklingen av SIX Sweden Micro Cap Gross Index (SIXSEMC) och därigenom uppnå en värdetillväxt som i stort motsvarar utvecklingen för detta index. Fondens medel kommer i första hand att vara placerade i de aktier som ingår i indexet. SIX Sweden Micro Cap Gross Index (SIXSEMC) är ett index bestående av aktier i de minsta bolagen som handlas på Nasdaq OMX Nordic Exchange Stockholm (Stockholmsbörsen). För närmare beskrivning av index, se § 7 nedan.

Fonden får placera högst tio procent av dess värde i fondandelar.

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

§ 6 Marknadsplatser

Fondens handel med finansiella instrument får ske på reglerad marknad eller motsvarande marknad utanför EES samt annan marknad inom eller utom EES som är reglerad och öppen för allmänheten. Handel med fondandelar kan också ske direkt från respektive förvaltande fondbolag, förvaltningsbolag, fondföretag, AIF-förvaltare eller distributör.

§ 7 Särskild placeringsinriktning

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

Fonden får inte placera i derivatinstrument.

Fonden är en indexfond enligt 5 kap. 7 § LVF. SIX Sweden Micro Cap Gross Index (SIXSEMC) är ett förmögenhetsviktat index som tar hänsyn till den avkastning som aktieägarna erhåller i form av utdelning. Syftet med indexet är att återspegla värdeutvecklingen för de minsta bolagen upptagna till handel på den reglerade marknaden NASDAQ OMX Stockholm. Bolagen som ingår i indexet ska vid de halvårsvisa omallokeringstillfällena ha ett marknadsvärde på max 0,0025% av börsens totala marknadsvärde. Indexet baseras på betalkurser vilket innebär att endast faktiska avslut kan ge upphov till förändringar i indexet.

§ 8 Värdering

Fondens värde utgörs av fondens tillgångar efter avdrag för skulder. Värdet av en fondandel är fondens värde delat med antalet utestående andelar.

Fondens tillgångar utgörs av:

- Finansiella instrument.
- Likvida medel.
- Upplupna räntor.

- Upplupna utdelningar.
- Ej likviderade försäljningar.
- Övriga tillgångar och fordringar avseende fonden.

Fondens skulder utgörs av:

- Ersättning till fondbolaget.
- Ersättning till förvaringsinstitutet.
- Ej likviderade köp.
- Skatteskulder.
- Övriga skulder avseenden fonden.

Fondens tillgångar värderas till gällande marknadsvärde, varmed avses senaste betalkurs eller, om sådan inte finns, senaste köpkurs. För fondandelar används fondens senaste redovisade andelsvärde.

Om enligt fondbolagets mening sådana kurser inte är representativa eller om sådana kurser saknas fastställs ett marknadsvärde på objektiva grunder efter en särskild värdering. Till grund för den särskilda värderingen läggs exempelvis marknadspriser från en icke reglerad marknad, oberoende mäklare, andra externa oberoende källor, annat noterat finansiellt instrument, index, anskaffningsvärdet eller bolagshändelser med påverkan på marknadsvärdet.

Likvida medel och kortfristiga fordringar, i form av placeringar på konto i kreditinstitut, korta placeringar på penningmarknaden samt likvider för sålda finansiella instrument, upptas till det belopp varmed de beräknas inflyta.

Värdet av en fondandel beräknas normalt varje bankdag av fondbolaget. Fondbolaget beräknar dock inte fondandelsvärde om fonden är stängd för teckning och inlösen med hänsyn till förhållanden som anges i §§ 9 eller 10.

§ 9 Teckning och inlösen av fondandelar

Teckning och inlösen av fondandelar kan normalt ske varje bankdag (handelsdag). Fonden är dock inte öppen för teckning och inlösen de handelsdagar när värdering av fondens tillgångar inte kan göras på ett sätt som säkerställer fondandelsägarnas lika rätt, till exempel när en betydande del av fondens tillgångar är placerade på en marknad som helt eller delvis är stängd för handel. Detta gäller även om teckning och inlösen är senarelagd i enlighet med § 10.

Begäran om teckning respektive inlösen görs på det sätt som anges i fondens informationsbroschyr eller enligt de anvisningar som kan erhållas av fondbolaget. Begäran om teckning respektive inlösen av fondandelar får återkallas endast om fondbolaget skriftligen medger det. Tecknings- och inlösenorder kan inte limiteras.

Om medel för inlösen behöver anskaffas genom försäljning av egendom som ingår i fonden, ska försäljning ske och inlösen verkställas så snart som möjligt. Fondbolaget får senarelägga teckning och inlösen av fondandelar, om det finns särskilda skäl för åtgärden och den är motiverad av hänsyn till fondandelsägarnas intresse. Fondbolaget ska utan dröjsmål underrätta Finansinspektionen samt berörda investerare och andelsägare om åtgärden. Fondbolaget ska sedan orsakerna till senareläggningen upphört underrätta Finansinspektionen om detta.

Teckning och inlösen av andelar sker alltid till en vid tillfället för begäran okänd kurs. Teckningspris och inlösenpris för en fondandel ska vara det fondandelsvärde som fondbolaget beräknat enligt § 8 den dag som teckning eller inlösen sker. Uppgift om teckningspris och inlösenpris publiceras normalt på fondbolagets hemsida bankdagen efter den dag som fondandelsvärdet fastställts. För en begäran om teckning eller inlösen som kommer in när fonden är stängd för teckning eller inlösen fastställs fondandelsvärdet normalt till nästkommande handelsdags kurs.

Lägsta gräns för teckning i fonden är SEK 100.

För fonden kan avgift tas ut vid korttidshandel, se § 11. I övrigt tillämpas inte någon tecknings- eller inlösenavgift.

§ 10 Extraordinära förhållanden

Fonden kan stängas för teckning och inlösen om sådana extraordinära förhållanden har inträffat som innebär att en värdering av fondens tillgångar inte kan göras på ett sätt som säkerställer andelsägarnas lika rätt.

§ 11 Avgifter och ersättning

Ur fondens medel får ersättning betalas till fondbolaget i form av en fast förvaltningsavgift. I denna avgift ingår ersättning för förvaltning, marknadsföring och administration av fonden samt kostnader för förvaring, tillsyn och revisorer. Den fasta förvaltningsavgiften beräknas dagligen på fondens värde och utgår med ett belopp motsvarande högst 0,4 procent per år av fondens värde.

Transaktionskostnader, såsom courtage och skatter samt övriga kostnader i anledning av fondens köp och försäljning av tillgångar, belastar fonden.

Om fondandel innehafvs i kortare tid än trettio (30) dagar kan en avgift för korttidshandel tas ut med ett belopp motsvarande en (1) procent av värdet av de inlösta andelarna, dock lägst tjugo (20) kronor. Denna avgift tillfaller fonden.

I övrigt tillämpas inte någon tecknings- eller inlösenavgift.

På ersättningarna tillkommer eventuell vid varje tidpunkt gällande mervärdesskatt.

§ 12 Utdelning

Fonden lämnar inte utdelning.

§ 13 Fondens räkenskapsår

Fondens räkenskapsår är kalenderår.

§ 14 Halvårsredogörelse, årsberättelse och ändring av fondbestämmelserna

Fondbolaget ska för fonden lämna en halvårsredogörelse för räkenskapsårets sex första månader inom två månader från halvårets utgång och en årsberättelse inom fyra månader från räkenskapsårets utgång. Halvårsredogörelsen och årsberättelsen ska finnas tillgängliga hos fondbolaget och förvaringsinstitutet samt skickas kostnadsfritt till de andelsägare som begär detta.

Ändring av fondbestämmelserna får endast ske genom beslut av fondbolagets styrelse, och ska underställas Finansinspektionen för godkännande. Sedan Finansinspektionen godkänt ändring av fondbestämmelserna ska de ändrade fondbestämmelserna finnas tillgängliga hos fondbolaget och förvaringsinstitutet samt, i förekommande fall, tillkännages på sätt som Finansinspektionen anvisar.

§ 15 Pantsättning och överlåtelse

En andelsägare kan pantsätta sina fondandelar om fondbolaget så beslutar. Pantsättning sker genom att pantsättaren skriftligen anmäler pantsättningen till fondbolaget. Anmälan ska ange pantsättare, panthavare, vilka andelar som omfattas av pantsättningen och eventuella begränsningar av pantsättningens omfattning. Andelsägaren ska skriftligen underrättas om att fondbolaget gjort en anteckning om pantsättningen i registret över andelsägare.

Pantsättningen upphör när panthavaren skriftligen meddelat fondbolaget härom och fondbolaget tagit bort uppgiften om pantsättningen från andelsägarregistret.

Fondbolaget har rätt att ta ut ersättning av andelsägaren för registreringen av pantsättningen. Ersättningen får uppgå till högst 1 procent av pantens värde vid registreringsstillfället.

Överlåtelse av fondandelar kan endast ske efter medgivande av fondbolaget. Önskemål om överlåtelse av fondandel ska skriftligen anmälas till fondbolaget. Andelsägare ansvarar för att anmälan är behörigen undertecknad. Anmälan om överlåtelse ska ange överlåtare och till vem som andelarna överlåtes, dennes

personnummer/organisationsnummer, adress, telefonnummer, VP-konto alternativt depåbank och depånummer, bankkonto samt syftet med överlåtelsen. Vid sådan överlåtelse kan fondbolaget ta ut en avgift om högst 500 SEK.

§ 16 Ansvarsbegränsning

Utän att frångå vad som stadgas i 2 kap. 21 § LVF om fondbolagets ansvar och 3 kap. 14-16 §§ LVF om förvaringsinstitutets ansvar gäller nedanstående.

För det fall förvaringsinstitutet har förlorat finansiella instrument som depåförvaras hos förvaringsinstitutet eller dess depåbank, ska förvaringsinstitutet utan onödigt dröjsmål återlämna finansiella instrument av samma slag eller ett belopp motsvarande värdet till fonden. Förvaringsinstitutet är emellertid inte ansvarigt för det fall förlusten av de finansiella instrumenten eller annan skada är orsakad av en yttre händelse utanför förvaringsinstitutet kontroll såsom för skada som beror av svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet.

Fondbolaget ansvarar inte för skada orsakad av sådan yttrande händelse utanför fondbolagets kontroll. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om förvaringsinstitutet eller fondbolaget är föremål för eller själv vidtar sådan konfliktåtgärd. Förvaringsinstitutet eller fondbolaget svarar inte för skada som orsakats av – svensk eller utländsk – börs eller annan marknadsplats, central värdepappersförvarare eller clearingorganisation.

Förvaringsinstitutet eller bolaget ansvarar inte för skada som uppkommer i anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot fondbolaget eller förvaringsinstitutet beträffande finansiella instrument.

Förvaringsinstitutet ansvarar inte för förlust av finansiella instrument som förvaras av depåbank eller annan som tillhandahåller motsvarande tjänster som förvaringsinstitutet med tillbörlig omsorg anlitat för förvar av finansiella instrument och med vilken förvaringsinstitutet har avtalat om överföring av ansvar med rätt för fondbolaget att framställa krav direkt mot depåbanken. Sådan överföring av ansvar från förvaringsinstitutet till depåbanken är en följd av att förvaringsinstitutet uppdragit åt depåbanken att förvara utländska finansiella instrument i en lokal marknad på sätt som framgår av gällande förvaringsinstitutsavtal mellan förvaringsinstitutet och fondbolaget.

Skada som uppkommit i andra fall ska inte ersättas av fondbolaget eller förvaringsinstitutet, om fondbolaget respektive förvaringsinstitutet varit normalt aktsamt och såvida annat inte följer av tillämplig tvingande lag.

Fondbolaget eller förvaringsinstitutet är dock inte i något fall ansvarigt för indirekt skada.

Föreligger hinder för fondbolaget eller förvaringsinstitutet att helt eller delvis verkställa åtgärder på grund av omständighet som anges i tredje stycket, får åtgärden uppskjutas till dess hindret har upphört. I händelse av uppskjuten betalning ska fondbolaget eller förvaringsinstitutet inte erlagga dröjsmålsränta. Om ränta är utfäst, ska fondbolaget eller förvaringsinstitutet betala ränta efter den räntesats som gällde på förfallodagen.

Är förvaringsinstitutet till följd av omständighet som anges i andra stycket förhindrad att ta emot betalning för fonden, har förvaringsinstitutet för den tid under vilken hindret förelegat rätt till ränta endast enligt de villkor som gällde på förfallodagen.

Fondbolaget svarar inte för skada som förorsakats av förvaringsinstitutet eller dess depåbank. Inte heller ansvarar fondbolaget för skada som orsakats av att andelsägare eller annan bryter mot lag eller annan författning 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.

§ 17 Tillåtna investerare

Fonden riktar sig till allmänheten, dock inte till sådana investerare vars teckning av andel i fonden står i strid med bestämmelser i svensk eller utländsk lag eller föreskrift. Fonden riktar sig inte heller 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 teckning till sådan investerare som avses i detta stycke.

Fondbolaget får lösa in andelsägares andelar i fonden – mot andelsägarens 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 andelsägarens teckning 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.

PLUS Småbolag Sverige Index

Fondtyp: Fonden är en värdepappersfond enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder ("LVF").

Målgrupp: Fonden passar den investerare som har en placeringshorisont på fem år och som eftersträvar en medelhög risk för sin investering.

Fondförvaltare: Fonden förvaltas av Tom Michels och Fredrik Engwall.

Startår: Fonden startade år 2017.

ISIN: SE0010323642

MÅLSÄTTNING OCH PLACERINGSINRIKTNING

Fonden är en indexfond 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 och i cirka 200 bolag fördelade på olika branscher.

Fonden får placera högst tio procent av dess värde i andra fonder.

Derivatinstrument

Fonden har inte möjlighet att investera i derivatinstrument.

Totalavkastningsswappar

Fonden har inte möjlighet att använda totalavkastningsswappar.

Transaktioner för värdepappersfinansiering

Fonden har enligt fondlagstiftningen möjlighet att låna ut värdepapper i en omfattning som motsvarar 20 procent av fondens värde. Fonden avser att utnyttja hela utrymmet för utlåning av överlåtbara värdepapper, med en reservation på 0-5 procent för marknadsrörelser och att volymen kan variera från tid till annan. Ränteintäkter fördelas mellan fonden som utlånare, och motparten för administration, och i normala fall tillfaller cirka 80 procent av ränteintäkter fonden. Då intäktodelningsavtalet inte ökar kostnaderna för fonden har ersättningen till värdepapperslåneagenten inte tagits upp i årlig avgift.

För närmare uppgift om fondens faktiska användning av värdepapperslån hänvisas till fondens årsberättelse och halvårsredogörelse.

En generell beskrivning av syfte och risker med värdepappersfinansiering finns längre ned under avsnitt "Allmän information" i denna informationsbroschyr.

RISKRELATERAD INFORMATION

Investering i fonder är alltid förenad med risk. Generell information om risk förknippat med investering i en fond finns längre ned under avsnitt "Allmän information" i denna informationsbroschyr.

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 placerar endast inom ett visst storlekssegment (småbolag) och endast inom ett begränsat geografiskt område (Sverige), vilket innebär att fonden placerar mer koncentrerat och inte sprider riskerna mot olika branscher. Detta kan medföra att aktiekursrisken i fonden är högre än för en fond som kan placera inom flera olika sektorer.

Fonden utsätts för likviditetsrisk vilket avser risken att finansiella instrument inte kan avyttras eller köpas till en rimlig kostnad och inom rimlig tid. Fonden investerar endast inom storlekssegmentet småbolag och endast inom ett begränsat geografiskt område, vilket kan medföra en ökad likviditetsrisk. De bolag i vilka investeringar görs kan ha en begränsad omsättning i sina aktier.

Eftersom fonden är en indexfond är likviditeten i aktierna som ingår i fonden mycket varierande, och likviditeten är inte det avgörande för om en placering ska ske eller inte. 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 tillräckligt 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 fastställd process för löpande hantering och bevakning av likviditetsrisken i fonden, vilken beskrivs närmare under avsnitt "Allmän information" i denna informationsbroschyr.

Fonden lånar ut värdepapper, vilket gör att fonden utsätts för motpartsrisik, dvs. risken för minskat fondandelsvärde till följd av att fondens motparter inte kan fullfölja sina åtaganden. Motpartsrisiken hanteras genom fastställda processer för hantering och kontroll av säkerheter, vilka framgår i närmare detalj längre ned under avsnitt "Allmän information" i denna informationsbroschyr.

Fondens värde kan variera kraftigt på grund av dess sammansättning, den marknad eller de marknader som fonden är exponerad mot och de förvaltningsmetoder förvaltaren använder sig av.

Hållbarhetsrisker

Fonden främjar inte miljörelaterade eller sociala hållbarhetsegenskaper och har inte hållbar investering som mål. Fonden ska integrera hållbarhetsrisker i sina investeringsbeslut, men det faktum att det finns en hållbarhetsrisk innebär inte att fonden är förhindrad att investera i den underliggande tillgången om förvaltaren av andra skäl finner att det är lämpligt för fonden. Det är således inte bindande för investeringsbesluten och begränsar inte heller fondens investeringsuniversum att en sådan risk har identifierats.

Fonden är utsatt för hållbarhetsrisker som kan inverka på fondens avkastning. De olika typerna av hållbarhetsrisker, och dess möjliga påverkan på avkastningen, förväntas ligga på följande nivåer i fonden; E: medellåg, S: medellåg och G: medellåg. Bedömningen baseras på att fonden främst investerar i svenska småbolag. Småbolag kan ha begränsade resurser för miljöeffektivitet,

svårare att få tillgång till extern kapital och vara mindre rustad för att navigera i komplexa och föränderliga regulatoriska landskap. Exempel på hållbarhetsrisker specifikt för Sverige kan vara klimatförändringar, cybersäkerhet, att kunna upprätthålla höga etiska standarder.

Då fonden förvaltas passivt, endast utifrån sitt jämförelseindex, beaktas inte nivån på hållbarhetsriskerna vid urvalet av fondens innehav. Fondens jämförelseindex har inga hållbarhetskriterier

vad gäller urval av de bolag som ingår i indexet. Bolaget följer löpande upp fondens hållbarhetsrisker.

Riskbedömningsmetod

Bolaget mäter dagligen den sammanlagda exponeringen för fonden genom åtagandemetoden. Den sammanlagda exponeringen får max uppgå till 100 procent av fondens värde.

HÅLLBARHETSRELATERAD INFORMATION

Transparens i fråga om integrering av hållbarhetsrisker

Integrering av hållbarhetsriskerna i investeringsbesluten beskrivs i avsnittet "Riskrelaterad information" ovan.

Transparens i fråga om negativa konsekvenser för hållbar utveckling

Förvaltaren beaktar i sin förvaltning inte investeringsbesluts negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer, detta mot bakgrund av fondens placeringsinriktning.

Information om EU:s taxonomi för miljömässigt hållbara verksamheter

EU-taxonomi är ett klassifikationssystem som syftar till att etablera gemensamma kriterier för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Denna fonds underliggande investeringar beaktar inte EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

UTDELNING

Fonden lämnar ingen utdelning.

MARKNADSFÖRING I ANDRA LÄNDER

Fonden marknadsförs inte utanför Sverige.

JÄMFÖRELSEINDEX

Fondens jämförelseindex är Carnegie Small Cap Return Index Sweden. Fonden är en indexfond vars syfte är att i sina placeringar efterbilda sammansättningen av indexet.

Carnegie Small Cap Return Index Sweden innehåller de mindre och medelstora bolagen på NASDAQ OMX Stockholm. Per juni 2024 hade det bolag med högst börsvärde ett värde om cirka 96 miljarder SEK. Indexpopulationen revideras halvårsvis genom beräkningar den sista börsdagen i maj, och november vilka påverkar indexpopulationen tio handelsdagar senare.

Fondens index tillhandahålls av en indexadministratör som ingår i det register som Esma håller enligt art. 36 i EU-parlamentets och Rådets förordning (2016/2011) om jämförelseindex etc.

Förvaltaren har en plan för åtgärder som ska vidtas om ett index upphör att tillhandahållas eller väsentligen förändrats. I sådant fall kommer förvaltaren att identifiera ett alternativt index som bedöms vara lämpligt för fonden och ansöka om nödvändiga ändringar i fondbestämmelserna. Vid en fondbestämmelseändring av sådant slag skyddas andelsägarna genom den prövning som sker av Finansinspektionen och genom att andelsägarna underrättas.

AKTIVITETSGRAD

Datum:	2023-12-31	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31	2019-12-31
Aktiv risk:	0,07 %	0,07 %	0,21 %	0,21 %	0,19 %

Fondens aktivitetsgrad mäts med måttet aktiv risk. Måttet anger hur mycket skillnaden mellan fondens avkastning och avkastningen hos fondens jämförelseindex varierar över tiden. Måttet visar på så sätt hur aktiv portföljförvaltningen är i förhållande till jämförelseindexet. En låg risk indikerar att fonden avviker lite från index och en hög aktiv risk indikerar det motsatta. Om den aktiva risken är 0 % innebär det att fonden har rört sig exakt som index. Aktiv risk säger dock inget om ifall fonden har gått bättre eller sämre än sitt index. Information om fondens jämförelseindex framgår i avsnittet ovan.

Fonden startade i september 2017. Eftersom måttet beräknas på 24 månaders historik redovisas inte siffror för fondens första två år.

Förklaring till det uppnådda aktivitetsmålet

Fonden är en indexfond och förvaltningen sker i syfte att efterbilda sammansättningen av fondens jämförelseindex. Således eftersträvas så låga avvikelser mot index som möjligt. Förvaltningsavgift samt kundflöden, indexrebalansering och företagshändelser ger samtliga upphov till transaktionskostnader för fonden, vilket inte finns i index. Dessa faktorer är de som främst påverkar fondens möjlighet att efterbilda index. Fondens volatilitet ligger i linje med indexets volatilitet.

AVGIFTER OCH KOSTNADER

Gällande fast förvaltningsavgift	Högsta fasta förvaltningsavgift	Resultatbaserad förvaltningsavgift	Avgift för teckning	Avgift för inlösen
0,40 %	0,40 %	Ingen	Ingen	Ingen

I tabellen visas den gällande och högsta fasta förvaltningsavgiften för fonden. Beloppen är uttryckta på årsbasis. Gällande förvaltningsavgift är den årliga förvaltningsavgift som faktiskt tas ut ur fonden. Avgifter och kostnader beskrivs närmare längre ned under avsnitt "Allmän information" i denna informationsbroschyr.

Avgift för teckning och inlösen av fondandelar

För fonden tillämpas inte någon teckningsavgift eller inlösenavgift.

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. Om fondandel innehafts i kortare tid än trettio (30) dagar kan en avgift för korttidshandel tas ut med ett belopp motsvarande en (1) procent av värdet av de inlösta andelarna, dock lägst tjugo (20) kronor. Denna avgift tillfaller fonden.

TECKNING OCH INLÖSEN I FONDEN

Teckning (andelsägares köp) och inlösen (andelsägares försäljning) kan normalt ske varje bankdag (Handelsdag). I tabellen nedan framgår handelsvaluta och lägsta teckningsbelopp för fonden

samt bryttiderna för teckning och inlösen. Mer information om hur du kan teckna och lösa in fondandelar finns längre ned under avsnitt "Allmän information" i denna informationsbroschyr.

Minsta första teckningsbelopp	Minsta efterföljande teckningsbelopp	Bryttid för teckning och inlösen vanlig bankdag	Bryttid för teckning och inlösen bankdag före helgdag (halvdag)
100 SEK	100 SEK	Kl. 14:00 på Handelsdagen	Kl. 11:00 på Handelsdagen

HISTORISK UTVECKLING

Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. De pengar som placeras i fonden kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det insatta kapitalet.

Tabellen visar fondens avkastning (resultat) efter avgiftsuttag de senaste fem åren. Hänsyn har inte tagits till eventuella insättnings-

och uttagsavgifter. Värdet för samtliga år är beräknat i fondens valuta (SEK) och med utdelningar återinvesterade i fonden. Fonden startade 2017.

	2023	2022	2021	2020	2019	2018
PLUS Småbolag Sverige Index	14,4 %	-31,6 %	36,7 %	23,0 %	42,9 %	-0,3 %
Jämförelseindex	14,7 %	-31,4%	37,1 %	23,0 %	43,2 %	-0,9 %

FONDBESTÄMMELSER

Gällande från och med september 2017.

§ 1 Fondens rättsliga ställning

PLUS Småbolag Sverige Index, nedan kallad "fonden", är en värdepappersfond enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder (LVF). Fondförmögenheten ägs av fondandelsägarna gemensamt. Varje fondandel medför lika rätt till den egendom som ingår i fonden. 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. Verksamheten bedrivs enligt dessa fondbestämmelser, bologsordningen för fondbolaget, LVF och övriga tillämpliga författningar.

§ 2 Fondförvaltare

Fonden förvaltas av FCG Fonder AB, organisationsnummer 556939-1617, nedan kallat "fondbolaget".

§ 3 Förvaringsinstitut och dess uppgifter

Förvaringsinstitut för fondens tillgångar är Danske Bank A/S, Sverige Filial, med organisationsnummer 516401-9811 ("Förvaringsinstitutet"). Förvaringsinstitutet ska verkställa fondbolagets beslut avseende fonden samt ta emot och förvara fondens tillgångar. Förvaringsinstitutet ska kontrollera att de beslut avseende fonden som fondbolaget fattat, såsom värdering, inlösen och försäljning av fondandelar, sker i enlighet med lag, föreskrift och dessa fondbestämmelser.

§ 4 Fondens karaktär

Fonden är en indexfond enligt 5 kap 7 § LVF, vars medel placeras i syfte att efterbilda sammansättningen av indexet Carnegie Small Cap Return Index. Fondens avkastningsmål är att uppnå en värde-tillväxt som motsvarar utvecklingen för Carnegie Small Cap Return Index. Fonden har som strategi att främst placera fondens medel i de aktier som ingår i indexet.

§ 5 Fondens placeringsinriktning

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. I fonden får även ingå de likvida medel som behövs för fondens förvaltning.

Fonden ska i sina placeringar efterbilda sammansättningen av Carnegie Small Cap Return Index och därigenom uppnå en värdetillväxt som motsvarar utvecklingen för detta index.

Fonden får placera högst tio procent av dess värde i andra fonder.

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

§ 6 Marknadsplatser

Fondens medel får placeras på en reglerad marknad eller motsvarande marknad utanför EES samt på annan marknad, inom eller utanför EES, som är reglerad och öppen för allmänheten.

Köp och försäljning av andelar i fonder 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 om värdepappersfonder.

Fonden använder inte derivatinstrument.

Carnegie Small Cap Return Index är ett förmögenhetsviktat index som tar hänsyn till den avkastning som aktieägarna erhåller i form av utdelning. Syftet med Carnegie Small Cap Return Index är att återspegla värdeutvecklingen för de mindre och medelstora bolagen upptagna till handel på den reglerade marknaden NASDAQ OMX Stockholm. Antal bolag som ingår i index uppgår till drygt 200. Indexet baseras på betalkurser vilket innebär att endast faktiska avslut kan ge upphov till förändringar i indexet.

§ 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.

Fondens tillgångar värderas till gällande marknadsvärde, varmed avses senaste betalkurs eller, om sådan inte finns, senaste köpkurs. Om enligt Fondbolagets mening sådana kurser inte är representativa eller om sådana kurser saknas fastställs ett marknadsvärde på objektiva grunder efter en särskild värdering. Till grund för den särskilda värderingen läggs exempelvis marknadspriser från en icke reglerad marknad, oberoende mäklare, andra externa oberoende källor, annat noterat finansiellt instrument, index, anskaffningsvärdet eller bolagshändelser med påverkan på marknadsvärdet. 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.

Värdet av en fondandel är fondens värde delat med antalet utelöpande fondandelar.

§ 9 Försäljning (teckning) och inlösen av fondandelar

Teckning (andelsägares köp) och inlösen (andelsägares försäljning) kan i regel ske varje bankdag. Begäran om teckning görs genom att likvid inbetalas till fondens bankkonto. Teckning och inlösen av andelar ska ske skriftligen till fondbolaget och ska, förutom vid användning av datamedia, vara egenhändigt undertecknad av andelsägaren. Måste medel för inlösen 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. Pris vid teckning och inlösen fastställs vid slutet av den bankdag som teckning eller inlösen verkställs. Teckning och inlösen sker därmed till en kurs som inte är känd för andelsägaren vid tillfället för begäran om teckning respektive inlösen.

Fondandelsvärdet offentliggörs på fondbolagets hemsida, och andra platser såsom Avanza och Nordnet, dagligen. Lägsta gräns för insättning är SEK 100.

Uppgifter om bryttider för begäran om teckning respektive inlösen och bryttider för betalning framgår av informationsbroschyren.

§ 10 Stängning till följd av extraordinära förhållanden

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

§ 11 Avgifter och ersättning

Ur fondens medel får ersättning betalas till fondbolaget för dess förvaltning, marknadsföring och administration av fonden. Ersättningen beräknas dagligen på fondens värde och utgår med ett belopp motsvarande högst 0,4 procent per år av fondens värde. Ersättningen inkluderar kostnader för förvaring, tillsyn och revisorer.

Transaktionskostnader, såsom courtage och skatter samt övriga kostnader i anledning av fondens köp och försäljning av tillgångar, ska belasta fonden.

Om fondandel innehafvs i kortare tid än trettio (30) dagar kan en avgift för korttidshandel tas ut med ett belopp motsvarande en (1) procent av värdet av de inlösta andelarna, dock lägst tjugo (20) kronor. Denna avgift tillfaller fonden.

§ 12 Utdelning

Fonden lämnar inte utdelning.

§ 13 Fondens räkenskapsår

Räkenskapsår för fonden är kalenderår.

§ 14 Halvårsredogörelse och årsberättelse, ändring av fondbestämmelserna

Fondbolaget ska för fonden lämna en årsberättelse inom fyra månader från räkenskapsårets utgång och en halvårsredogörelse för räkenskapsårets första sex månader inom två månader från halvårets utgång. Årsberättelsen och halvårsredogörelsen ska hållas tillgängliga hos fondbolaget och förvaringsinstitutet samt skickas till de andelsägare som begär detta. Handlingarna ska dessutom så snart det kan ske hållas tillgängliga hos fondbolaget.

Ändring av fondbestämmelserna ska godkännas av Finansinspektionen. Sedan Finansinspektionen har godkänt ändring av fondbestämmelserna ska de ändrade fondbestämmelserna hållas tillgängliga hos fondbolaget och förvaringsinstitutet samt, i förekommande fall, tillkännages på sätt som Finansinspektionen anvisar.

§ 15 Pantsättning och överlåtelse

Fondandelsägare kan pantsätta sina andelar i Fonden. Vid pantsättning skall fondandelsägare eller företrädare för denna och/eller panthavaren skriftligen underrätta Bolaget härom. Av underrättelsen skall framgå:

- vem som är pantsättare
- vilka fondandelar som omfattas av pantsättningen
- eventuella begränsningar av pantsättningens omfattning

Bolaget skall anteckna pantsättningen i registret över fondandelsägare samt skriftligen underrätta fondandelsägaren om pantsättningen. Pantsättningen upphör när panthavaren skriftligen meddelat Bolaget härom.

Fondbolaget har rätt att ta ut ersättning av andelsägaren för registreringen av pantsättningen. Ersättningen får uppgå till högst 1 procent av pantens värde vid registreringsstillfället.

Överlåtelse av fondandelar kan endast ske efter medgivande av Bolaget. Önskemål om överlåtelse av fondandel skall skriftligen anmälas till Bolaget. Andelsägare ansvarar för att anmälan är behörigen undertecknad. Anmälan om överlåtelse skall ange överlåtaren och till vem som andelarna överlåtes, dennes personnummer/organisationsnummer, adress, telefonnummer, VP-konto alternativt depåbank och depånummer, bankkonto samt syftet med överlåtelser.

Andelsägare kan överlåta sina fondandelar. Vid sådan överlåtelse kan Fondbolaget ta ut en avgift om högst 500 SEK.

§ 16 Ansvarsbegränsning

För det fall förvaringsinstitutet har förlorat finansiella instrument som depåförvaras hos förvaringsinstitutet eller dess depåbank, ska förvaringsinstitutet utan onödigt dröjsmål återlämna finansiella instrument av samma slag eller ett belopp motsvarande värdet till fonden. Förvaringsinstitutet är emellertid inte ansvarigt för det fall förlusten av de finansiella instrumenten eller annan skada är orsakad av en yttre händelse utanför förvaringsinstitutet kontroll såsom för skada som beror av svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet. Fondbolaget ansvarar inte för skada orsakad av sådan yttrande händelse utanför fondbolagets kontroll. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om förvaringsinstitutet eller fondbolaget är föremål för eller själv vidtar sådan konfliktåtgärd. Förvaringsinstitutet eller fondbolaget svarar inte för skada som orsakats av – svensk eller utländsk – börs eller annan marknadsplats, central värdepappersförvarare eller clearingorganisation.

Förvaringsinstitutet eller bolaget ansvarar inte för skada som uppkommer i anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot Bolaget eller förvaringsinstitutet beträffande finansiella instrument.

Förvaringsinstitutet ansvarar inte för förlust av finansiella instrument som förvaras av depåbank eller annan som tillhandahåller motsvarande tjänster som förvaringsinstitutet med tillbörlig omsorg anlitat för förvar av finansiella instrument och med vilken förvaringsinstitutet har avtalat om överföring av ansvar med rätt för fondbolaget att framställa krav direkt mot depåbanken. Sådan överföring av ansvar från förvaringsinstitutet till depåbanken är en följd av att förvaringsinstitutet uppdragit åt depåbanken att förvara utländska finansiella instrument i en lokal marknad på sätt som framgår av gällande förvaringsinstitutsavtal mellan förvaringsinstitutet och fondbolaget.

Skada som uppkommit i andra fall ska inte ersättas av fondbolaget eller förvaringsinstitutet, om fondbolaget respektive förvaringsinstitutet varit normalt aktsamt och såvida annat inte följer av tillämplig tvingande lag.

Fondbolaget eller förvaringsinstitutet är dock inte i något fall ansvarigt för indirekt skada.

Förelegger hinder för fondbolaget eller förvaringsinstitutet att helt eller delvis verkställa åtgärder på grund av omständighet som anges i andra stycket, får åtgärden uppskjutas till dess hindret har upphört. I händelse av uppskjuten betalning ska fondbolaget eller förvaringsinstitutet inte erlagga dröjsmålsränta. Om ränta är utfäst, ska fondbolaget eller förvaringsinstitutet betala ränta efter den räntesats som gällde på förfallodagen.

Är förvaringsinstitutet till följd av omständighet som anges i första stycket förhindrad att ta emot betalning för fonden, har förvaringsinstitutet för den tid under vilken hindret förelegat rätt till ränta endast enligt de villkor som gällde på förfallodagen.

Fondbolaget svarar inte för skada som förorsakats av förvaringsinstitutet eller dess depåbank. Inte heller ansvarar fondbolaget för skada som orsakats av att andelsägare eller annan bryter mot lag eller annan författning 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.

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

§ 17 Tillåtna investerare

Fonden är inte öppen för sådana investerare vars teckning av andel i fonden eller deltagande i övrigt i fonden står i strid med bestämmelser 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 att vidta registreringsåtgärd eller annan åtgärd som fonden eller fondbolaget annars inte skulle vara skyldig att vidta. Fondbolaget har rätt att vägra teckning till sådan investerare som avses ovan i detta stycke.

PLUS Allabolag Sverige Index

Fondtyp: Fonden är en värdepappersfond enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder ("LVF").

Målgrupp: Fonden passar den investerare som har en placeringshorisont på fem år och som eftersträvar en medelhög risk för sin investering.

Fondförvaltare: Fonden förvaltas av Tom Michels och Fredrik Engwall.

Startår: Fonden startade år 2020.

ISIN: SE0014991535

MÅLSÄTTNING OCH PLACERINGSINRIKTNING

Fonden är en indexfond med målsättning att följa utvecklingen på den svenska aktiemarknaden för småbolag. Fonden ska i sina placeringar efterbilda sammansättningen av indexet SIX Portfolio Return Index (SIX PRX), som reflekterar utvecklingen av bolagen listade på Nasdaq OMX Stockholm, och därigenom uppnå en värde-tillväxt som motsvarar utvecklingen för detta index.

Fondens medel får placeras i överlåtbara värdepapper som ingår i eller speglar utvecklingen i SIX Portfolio 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 och i cirka 250 bolag fördelade på olika branscher. Fonden får placera högst tio procent av dess värde i andra fonder.

Derivatinstrument

Fonden har inte möjlighet att placera i derivatinstrument.

Totalavkastningsswappar

Fonden har inte möjlighet att använda totalavkastningsswappar.

Transaktioner för värdepappersfinansiering

Fonden har enligt fondlagstiftningen möjlighet att låna ut värdepapper i en omfattning som motsvarar 20 procent av fondens värde. Fonden avser att utnyttja hela utrymmet för utlåning av överlåtbara värdepapper, med en reservation på 0-5 procent för marknadsrörelser och att volymen kan variera från tid till annan. Ränteintäkten fördelas mellan fonden som utlånare, och motparten för administration, och i normala fall tillfaller cirka 80 procent av ränteintäkten fonden. Då intäktssdelningsavtalet inte ökar kostnaderna för fonden har ersättningen till värdepapperslåneagenten inte tagits upp i årlig avgift.

För närmare uppgift om fondens faktiska användning av värdepapperslån hänvisas till fondens årsberättelse och halvårsredogörelse.

En generell beskrivning av syfte och risker med värdepappersfinansiering finns längre ned under avsnitt "Allmän information" i denna informationsbroschyr.

RISKRELATERAD INFORMATION

Investering i fonder är alltid förenad med risk. Generell information om risk förknippat med investering i en fond finns längre ned under avsnitt "Allmän information" i denna informationsbroschyr.

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 placerar endast inom ett begränsat geografiskt område (Sverige), vilket innebär att fonden placerar mer koncentrerat jämfört med en fond mer ett fritt geografiskt mandat. Detta kan medföra att aktiekursrisken i fonden är högre än för en fond som kan placera globalt.

Fonden utsätts för likviditetsrisk vilket avser risken att finansiella instrument inte kan avyttras eller köpas till en rimlig kostnad och inom rimlig tid. Fonden investerar endast inom ett begränsat geografiskt område, vilket kan medföra en ökad likviditetsrisk. Eftersom fonden är en indexfond är likviditeten i aktierna som ingår i fonden mycket varierande, och likviditeten är inte det avgörande för om en placering ska ske eller inte. 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 fastställd process för löpande hantering och bevakning av likviditetsrisken i

fonden, vilken beskrivs närmare under avsnitt "Allmän information" i denna informationsbroschyr.

Fonden lånar ut värdepapper, vilket gör att fonden utsätts för motpartsrisk, dvs. risken för minskat fondandelsvärde till följd av att fondens motparter inte kan fullfölja sina åtaganden. Motpartsrisken hanteras genom fastställda processer för hantering och kontroll av säkerheter, vilka framgår i närmare detalj längre ned under avsnitt "Allmän information" i denna informationsbroschyr.

Fondens värde kan variera kraftigt på grund av dess sammansättning, den marknad eller de marknader som fonden är exponerad mot och de förvaltningsmetoder förvaltaren använder sig av.

Hållbarhetsrisker

Fonden främjar inte miljörelaterade eller sociala hållbarhetsegenskaper och har inte hållbar investering som mål. Fonden ska integrera hållbarhetsrisker i sina investeringsbeslut, men det faktum att det finns en hållbarhetsrisk innebär inte att fonden är förhindrad att investera i den underliggande tillgången om förvaltaren av andra skäl finner att det är lämpligt för fonden. Det är således inte bindande för investeringsbesluten och begränsar inte heller fondens investeringsunivers att en sådan risk har identifierats.

Fonden är utsatt för hållbarhetsrisker som kan inverka på fondens avkastning. De olika typerna av hållbarhetsrisker, och dess möjliga påverkan på avkastningen, förväntas ligga på följande nivåer i fonden; E: medellåg, S: medellåg och G: medellåg. Bedömningen baseras på att fonden främst investerar i svenska bolag inom olika storlekssegment. Bolag inom olika storlekssegment kan ha olika hållbarhetsrisker baserat på storlek, bransch och operativa egenskaper. Exempel på hållbarhetsrisker specifikt för Sverige kan vara klimatförändringar, cybersäkerhet, att kunna upprätthålla höga etiska standarder.

Då fonden förvaltas passivt, endast utifrån sitt jämförelseindex, beaktas inte nivån på hållbarhetsriskerna vid urvalet av fondens innehav. Fondens jämförelseindex har inga hållbarhetskriterier vad gäller urval av de bolag som ingår i indexet. Bolaget följer löpande upp fondens hållbarhetsrisker.

Riskbedömningsmetod

Bolaget mäter dagligen den sammanlagda exponeringen för fonden genom åtagandemetoden. De sammanlagda exponeringarna får max uppgå till 100 procent av fondens värde.

HÅLLBARHETSRELATERAD INFORMATION

Transparens i fråga om integrering av hållbarhetsrisker

Integrering av hållbarhetsriskerna i investeringsbesluten beskrivs i avsnittet "Riskrelaterad information" ovan.

Transparens i fråga om negativa konsekvenser för hållbar utveckling

Förvaltaren beaktar i sin förvaltning inte investeringsbesluts negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer, detta mot bakgrund av fondens placeringsinriktning.

Information om EU:s taxonomi för miljömässigt hållbara verksamheter

EU-taxonomi är ett klassifikationssystem som syftar till att etablera gemensamma kriterier för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Denna fonds underliggande investeringar beaktar inte EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

UTDELNING

Fonden lämnar ingen utdelning.

MARKNADSFÖRING I ANDRA LÄNDER

Fonden marknadsförs inte utanför Sverige.

JÄMFÖRELSEINDEX

Fondens jämförelseindex är SIX Portfolio Return Index (SIXPRX). Fonden är en indexfond vars syfte är att i sina placeringar efterbilda sammansättningen av indexet.

SIX Portfolio Return Index reflekterar bolagen upptagna till handel på Nasdaq OMX Nordic Exchange Stockholm. Indexet är ett Gross index och beräknas som portföljindex. Indexet är ett återinvesterrande index, vilket innebär att det tar hänsyn till den avkastning som aktieägarna erhåller i form av utdelning.

Fondens index tillhandahålls av en indexadministratör som ingår i det register som Esma håller enligt art. 36 i EU-parlamentets och Rådets förordning (2016/2011) om jämförelseindex etc.

Förvaltaren har en plan för åtgärder som ska vidtas om ett index upphör att tillhandahållas eller väsentligen förändrats. I sådant fall kommer förvaltaren att identifiera ett alternativt index som bedöms vara lämpligt för fonden och ansöka om nödvändiga ändringar i fondbestämmelserna. Vid en fondbestämmelseändring av sådant slag skyddas andelsägarna genom den prövning som sker av Finansinspektionen och genom att andelsägarna underrättas.

Fondens jämförelseindex var fram till den 24 september 2022 index Nasdaq Small Cap Index.

AKTIVITETSGRAD

Datum:	2023-12-31	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31	2019-12-31
Aktiv risk:	0,30 %	0,82 %	-	-	-

Fondens aktivitetsgrad mäts med måttet aktiv risk. Måttet anger hur mycket skillnaden mellan fondens avkastning och avkastningen hos fondens jämförelseindex varierar över tiden. Måttet visar på så sätt hur aktiv portföljförvaltningen är i förhållande till jämförelseindexet. En låg risk indikerar att fonden avviker lite från index och en hög aktiv risk indikerar det motsatta. Om den aktiva risken är 0 % innebär det att fonden har rört sig exakt som index. Aktiv risk säger dock inget om ifall fonden har gått bättre eller sämre än sitt index. Information om fondens jämförelseindex framgår i avsnittet ovan.

Eftersom måttet beräknas på 24 månaders historik redovisas inte siffror för fondens första två år.

Förklaring till det uppnådda aktivitetsmålet

Fonden är en indexfond och förvaltningen sker i syfte att efterbilda sammansättningen av fondens jämförelseindex. Således eftersträvas så låga avvikelser mot index som möjligt. Förvaltningsavgift samt kundflöden, indexrebalansering och företagshändelser ger samtliga upphov till transaktionskostnader för fonden, vilket inte finns i index. Dessa faktorer är de som främst påverkar fondens möjlighet att efterbilda index. Fondens volatilitet ligger i linje med indexets volatilitet.

AVGIFTER OCH KOSTNADER

Gällande fast förvaltningsavgift	Högsta fasta förvaltningsavgift	Resultatbaserad förvaltningsavgift	Avgift för teckning	Avgift för inlösen
0,20 %	0,20 %	Ingen	Ingen	Ingen

I tabellen visas den gällande och högsta fasta förvaltningsavgiften för fonden. Beloppen är uttryckta på årsbasis. Gällande förvaltningsavgift är den årliga förvaltningsavgift som faktiskt tas ut ur fonden. Avgifter och kostnader beskrivs närmare längre ned under avsnitt "Allmän information" i denna informationsbroschyr.

Avgift för teckning och inlösen av fondandelar

För fonden tillämpas inte någon teckningsavgift eller inlösenavgift.

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. Om fondandel innehafts i kortare tid än trettio (30) dagar kan en avgift för korttidshandel tas ut med ett belopp motsvarande en (1) procent av värdet av de inlösta andelarna, dock lägst tjugo (20) kronor. Denna avgift tillfaller fonden.

TECKNING OCH INLÖSEN I FONDEN

Teckning (andelsägares köp) och inlösen (andelsägares försäljning) kan normalt ske varje bankdag (Handelsdag). I tabellen nedan framgår handelsvaluta och lägsta teckningsbelopp för fonden

samt bryttiderna för teckning och inlösen. Mer information om hur du kan teckna och lösa in fondandelar finns längre ned under avsnitt "Allmän information" i denna informationsbroschyr.

Minsta första teckningsbelopp	Minsta efterföljande teckningsbelopp	Bryttid för teckning och inlösen vanlig bankdag	Bryttid för teckning och inlösen bankdag före helgdag (halvdag)
100 SEK	100 SEK	Kl. 14:00 på Handelsdagen	Kl. 11:00 på Handelsdagen

HISTORISK UTVECKLING

Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. De pengar som placeras i fonden kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det insatta kapitalet.

Tabellen visar fondens avkastning (resultat) efter avdrag för avgifter. Fondens jämförelseindex var fram till den 24 september

Nasdaq OMX Stockholm All-Share Gross Index, vilket redovisas i tabellen ovan. Hänsyn har inte tagits till eventuella insättnings- och uttagsavgifter, skatt eller inflation. Värdet för samtliga år är beräknat i svenska kronor. Fonden startade i oktober 2020.

	2023	2022	2021	2020	2019
PLUS Alla Bolag Sverige Index	19,0 %	-22,5 %	38,9 %		
Jämförelseindex	19,2 %	-22,3 %	39,4 %		

FONDBESTÄMMELSER

Gällande från och med september 2022.

§ 1 Fondens namn och rättsliga ställning

Fondens namn är PLUS Allabolag Sverige Index ("fondens"). Fonden är en värdepappersfond enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder ("LVF").

Fonden riktar sig till allmänheten med den begränsning som följer av § 17.

Fondförmögenheten ägs av fondandelsägarna gemensamt. Varje fondandel medför lika rätt till den egendom som ingår i fonden. Fonden är inte en juridisk person och kan inte förvärva rättigheter eller ta på sig skyldigheter. Fonden kan inte heller föra talan inför domstol eller någon annan myndighet. Egendom som ingår i en fond får inte utmätas och andelsägarna svarar inte för förpliktelser som avser en fond. Det bolag som anges i § 2 företräder andelsägarna i alla frågor som rör fonden, beslutar om den egendom

som ingår i fonden samt utövar de rättigheter som härrör ur egendomen. Verksamheten bedrivs enligt dessa fondbestämmelser, bolagsordningen för det bolag som anges § 2, LVF, Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2013:9) om värdepappersfonder och övriga tillämpliga författningar.

§ 2 Fondförvaltare

Fonden förvaltas av FCG Fonder AB, med organisationsnummer 556939-1617 ("fondbolaget").

§ 3 Förvaringsinstitut och dess uppgifter

Förvaringsinstitut för fondens tillgångar är Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial, med organisationsnummer 516401-9811 ("förvaringsinstitutet").

Förvaringsinstitutet ska verkställa fondbolagets beslut avseende fonden samt ta emot och förvara fondens tillgångar.

Förvaringsinstitutet ska kontrollera att de beslut avseende fonden som fondbolaget fattat, såsom värdering, inlösen och teckning av fondandelar, sker i enlighet med lag, föreskrift och dessa fondbestämmelser

§ 4 Fondens karaktär

Fonden är en indexfond vars placeringar syftar till att efterbilda sammansättningen av SIX Portfolio Return Index (SIXPRX) och därigenom uppnå en värdetillväxt som över tid motsvarar utvecklingen för detta index.

§ 5 Fondens placeringsinriktning

Fondens medel får placeras i överlåtbara värdepapper, fondandelar, penningmarknadsinstrument samt på konto hos kreditinstitut. I fonden får även ingå de likvida medel som behövs för fondens förvaltning.

Fonden ska i sina placeringar följa utvecklingen av SIX Portfolio Return Index (SIXPRX) och därigenom uppnå en värdetillväxt som i stort motsvarar utvecklingen för detta index. SIX Portfolio Return Index (SIXPRX) reflekterar utvecklingen av bolagen listade på Nasdaq OMX Nordic Exchange Stockholm (Stockholmsbörsen). För närmare beskrivning av index, se § 7 nedan.

Fonden får placera högst tio procent av dess värde i fondandelar.

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

§ 6 Marknadsplatser

Fondens handel med finansiella instrument får ske på reglerad marknad eller motsvarande marknad utanför EES samt annan marknad inom eller utom EES som är reglerad och öppen för allmänheten. Handel med fondandelar kan också ske direkt från respektive förvaltande fondbolag, förvaltningsbolag, fondföretag, AIF-förvaltare eller distributör.

§ 7 Särskild placeringsinriktning

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

Fonden får inte placera i derivatinstrument.

Fonden är en indexfond enligt 5 kap. 7 § LVF. SIX Portfolio Return Index (SIXPRX) är ett Gross index och beräknas som portföljindex. Indexet reflekterar utvecklingen av bolag listade på Nasdaq OMX Stockholm med restriktion att inget bolag får väga över 10%. Indexet är ett återinvestering index, vilket innebär att det tar hänsyn till den avkastning som aktieägarna erhåller i form av utdelning.

§ 8 Värdering

Fondens värde utgörs av fondens tillgångar efter avdrag för skulder. Värdet av en fondandel är fondens värde delat med antalet utestående andelar.

Fondens tillgångar utgörs av:

- Finansiella instrument.
- Likvida medel.
- Upplupna räntor.
- Upplupna utdelningar.
- Ej likviderade försäljningar.
- Övriga tillgångar och fordringar avseende fonden.

Fondens skulder utgörs av:

- Ersättning till fondbolaget.
- Ersättning till förvaringsinstitutet.
- Ej likviderade köp.
- Skatteskulder.
- Övriga skulder avseenden fonden.

Fondens tillgångar värderas till gällande marknadsvärde, varmed avses senaste betalkurs eller, om sådan inte finns, senaste

köpkurs. För fondandelar används fondens senaste redovisade andelsvärde.

Om enligt fondbolagets mening sådana kurser inte är representativa eller om sådana kurser saknas fastställs ett marknadsvärde på objektiva grunder efter en särskild värdering. Till grund för den särskilda värderingen läggs exempelvis marknadspriser från en icke reglerad marknad, oberoende mäklare, andra externa oberoende källor, annat noterat finansiellt instrument, index, anskaffningsvärdet eller bolagshändelser med påverkan på marknadsvärdet.

Likvida medel och kortfristiga fordringar, i form av placeringar på konto i kreditinstitut, korta placeringar på penningmarknaden samt likvider för sålda finansiella instrument, upptas till det belopp varmed de beräknas inflyta.

Värdet av en fondandel beräknas normalt varje bankdag av fondbolaget. Fondbolaget beräknar dock inte fondandelsvärde om fonden är stängd för teckning och inlösen med hänsyn till förhållanden som anges i §§ 9 eller 10.

§ 9 Teckning och inlösen av fondandelar

Teckning och inlösen av fondandelar kan normalt ske varje bankdag (handelsdag). Fonden är dock inte öppen för teckning och inlösen de handelsdagar när värdering av fondens tillgångar inte kan göras på ett sätt som säkerställer fondandelsägarnas lika rätt, till exempel när en betydande del av fondens tillgångar är placerade på en marknad som helt eller delvis är stängd för handel. Detta gäller även om teckning och inlösen är senarelagd i enlighet med § 10.

Begäran om teckning respektive inlösen görs på det sätt som anges i fondens informationsbroschyr eller enligt de anvisningar som kan erhållas av fondbolaget. Begäran om teckning respektive inlösen av fondandelar får återkallas endast om fondbolaget skriftligen medger det. Tecknings- och inlösenorder kan inte limiteras.

Om medel för inlösen behöver anskaffas genom försäljning av egendom som ingår i fonden, ska försäljning ske och inlösen verkställas så snart som möjligt. Fondbolaget får senarelägga teckning och inlösen av fondandelar, om det finns särskilda skäl för åtgärden och den är motiverad av hänsyn till fondandelsägarnas intresse. Fondbolaget ska utan dröjsmål underrätta Finansinspektionen samt berörda investerare och andelsägare om åtgärden. Fondbolaget ska sedan orsakerna till senareläggningen upphört underrätta Finansinspektionen om detta.

Teckning och inlösen av andelar sker alltid till en vid tillfället för begäran okänd kurs. Teckningspris och inlösenpris för en fondandel ska vara det fondandelsvärde som fondbolaget beräknat enligt § 8 den dag som teckning eller inlösen sker. Uppgift om teckningspris och inlösenpris publiceras normalt på fondbolagets hemsida bankdagen efter den dag som fondandelsvärdet fastställts. För en begäran om teckning eller inlösen som kommer in när fonden är stängd för teckning eller inlösen fastställs fondandelsvärdet normalt till nästkommande handelsdags kurs.

Lägsta gräns för teckning i fonden är SEK 100.

För fonden kan avgift tas ut vid korttidshandel, se § 11. I övrigt tillämpas inte någon tecknings- eller inlösenavgift.

§ 10 Extraordinära förhållanden

Fonden kan stängas för teckning och inlösen om sådana extraordinära förhållanden har inträffat som innebär att en värdering av fondens tillgångar inte kan göras på ett sätt som säkerställer andelsägarnas lika rätt.

§ 11 Avgifter och ersättning

Ur fondens medel får ersättning betalas till fondbolaget i form av en fast förvaltningsavgift. I denna avgift ingår ersättning för

förvaltning, marknadsföring och administration av fonden samt kostnader för förvaring, tillsyn och revisorer. Den fasta förvaltningsavgiften beräknas dagligen på fondens värde och utgår med ett belopp motsvarande högst 0,2 procent per år av fondens värde.

Transaktionskostnader, såsom courtage och skatter samt övriga kostnader i anledning av fondens köp och försäljning av tillgångar, belastar fonden.

Om fondandel innehafvs i kortare tid än trettio (30) dagar kan en avgift för korttidshandel tas ut med ett belopp motsvarande en (1) procent av värdet av de inlösta andelarna, dock lägst tjugo (20) kronor. Denna avgift tillfaller fonden.

I övrigt tillämpas inte någon tecknings- eller inlösenavgift.

På ersättningarna tillkommer eventuell vid varje tidpunkt gällande mervärdesskatt.

§ 12 Utdelning

Fonden lämnar inte utdelning.

§ 13 Fondens räkenskapsår

Fondens räkenskapsår är kalenderår.

§ 14 Halvårsredogörelse, årsberättelse och ändring av fondbestämmelserna

Fondbolaget ska för fonden lämna en halvårsredogörelse för räkenskapsårets sex första månader inom två månader från halvårets utgång och en årsberättelse inom fyra månader från räkenskapsårets utgång. Halvårsredogörelsen och årsberättelsen ska finnas tillgängliga hos fondbolaget och förvaringsinstitutet samt skickas kostnadsfritt till de andelsägare som begär detta.

Ändring av fondbestämmelserna får endast ske genom beslut av fondbolagets styrelse, och ska underställas Finansinspektionen för godkännande. Sedan Finansinspektionen godkänt ändring av fondbestämmelserna ska de ändrade fondbestämmelserna finnas tillgängliga hos fondbolaget och förvaringsinstitutet samt, i förekommande fall, tillkännages på sätt som Finansinspektionen anvisar.

§ 15 Pantsättning och överlåtelse

En andelsägare kan pantsätta sina fondandelar om fondbolaget så beslutar. Pantsättning sker genom att pantsättaren skriftligen anmäler pantsättningen till fondbolaget. Anmälan ska ange pantsättare, panthavare, vilka andelar som omfattas av pantsättningen och eventuella begränsningar av pantsättningens omfattning. Andelsägaren ska skriftligen underrättas om att fondbolaget gjort en anteckning om pantsättningen i registret över andelsägare.

Pantsättningen upphör när panthavaren skriftligen meddelat fondbolaget härom och fondbolaget tagit bort uppgiften om pantsättningen från andelsägarregistret.

Fondbolaget har rätt att ta ut ersättning av andelsägaren för registreringen av pantsättningen. Ersättningen får uppgå till högst 1 procent av pantens värde vid registreringsstillfället.

Överlåtelse av fondandelar kan endast ske efter medgivande av fondbolaget. Önskemål om överlåtelse av fondandel ska skriftligen anmälas till fondbolaget. Andelsägare ansvarar för att anmälan är behörigen undertecknad. Anmälan om överlåtelse ska ange överlåtaren och till vem som andelarna överlåtes, dennes personnummer/organisationsnummer, adress, telefonnummer, VP-konto alternativt depåbank och depånummer, bankkonto samt syftet med överlåtelsen. Vid sådan överlåtelse kan fondbolaget ta ut en avgift om högst 500 SEK.

§ 16 Ansvarsbegränsning

Utän att frångå vad som stadgas i 2 kap. 21 § LVF om fondbolagets ansvar och 3 kap. 14-16 §§ LVF om förvaringsinstitutets ansvar gäller nedanstående.

För det fall förvaringsinstitutet har förlorat finansiella instrument som depåförvaras hos förvaringsinstitutet eller dess depåbank, ska förvaringsinstitutet utan onödigt dröjsmål återlämna finansiella instrument av samma slag eller ett belopp motsvarande värdet till fonden. Förvaringsinstitutet är emellertid inte ansvarigt för det fall förlusten av de finansiella instrumenten eller annan skada är orsakad av en yttre händelse utanför förvaringsinstitutet kontroll såsom för skada som beror av svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet.

Fondbolaget ansvarar inte för skada orsakad av sådan yttrande händelse utanför fondbolagets kontroll. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om förvaringsinstitutet eller fondbolaget är föremål för eller själv vidtar sådan konfliktåtgärd. Förvaringsinstitutet eller fondbolaget svarar inte för skada som orsakats av – svensk eller utländsk – börs eller annan marknadsplats, central värdepappersförvarare eller clearingorganisation.

Förvaringsinstitutet eller bolaget ansvarar inte för skada som uppkommer i anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot fondbolaget eller förvaringsinstitutet beträffande finansiella instrument.

Förvaringsinstitutet ansvarar inte för förlust av finansiella instrument som förvaras av depåbank eller annan som tillhandahåller motsvarande tjänster som förvaringsinstitutet med tillbörlig omsorg anlitat för förvar av finansiella instrument och med vilken förvaringsinstitutet har avtalat om överföring av ansvar med rätt för fondbolaget att framställa krav direkt mot depåbanken. Sådan överföring av ansvar från förvaringsinstitutet till depåbanken är en följd av att förvaringsinstitutet uppdragit åt depåbanken att förvara utländska finansiella instrument i en lokal marknad på sätt som framgår av gällande förvaringsinstitutsavtal mellan förvaringsinstitutet och fondbolaget.

Skada som uppkommit i andra fall ska inte ersättas av fondbolaget eller förvaringsinstitutet, om fondbolaget respektive förvaringsinstitutet varit normalt aktsamt och såvida annat inte följer av tillämplig tvingande lag.

Fondbolaget eller förvaringsinstitutet är dock inte i något fall ansvarigt för indirekt skada.

Föreligger hinder för fondbolaget eller förvaringsinstitutet att helt eller delvis verkställa åtgärder på grund av omständighet som anges i tredje stycket, får åtgärden uppskjutas till dess hindret har upphört. I händelse av uppskjuten betalning ska fondbolaget eller förvaringsinstitutet inte erlagga dröjsmålsränta. Om ränta är utfäst, ska fondbolaget eller förvaringsinstitutet betala ränta efter den räntesats som gällde på förfalldagen.

Är förvaringsinstitutet till följd av omständighet som anges i andra stycket förhindrad att ta emot betalning för fonden, har förvaringsinstitutet för den tid under vilken hindret förelagat rätt till ränta endast enligt de villkor som gällde på förfalldagen.

Fondbolaget svarar inte för skada som försakats av förvaringsinstitutet eller dess depåbank. Inte heller ansvarar fondbolaget för skada som orsakats av att andelsägare eller annan bryter mot lag eller annan författning 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.

§ 17 Tillåtna investerare

Fonden riktar sig till allmänheten, dock inte till sådana investerare vars teckning av andel i fonden står i strid med bestämmelser i svensk eller utländsk lag eller föreskrift. Fonden riktar sig inte heller 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 teckning till sådan investerare som avses i detta stycke.

Fondbolaget får lösa in andelsägares andelar i fonden – mot andelsägarens 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 andelsägarens teckning 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.

PLUS Fastigheter Sverige Index

Fondtyp: Fonden är en värdepappersfond enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder ("LVF").

Målgrupp: Fonden passar den investerare som har en placeringshorisont på fem år och som eftersträvar en hög risk för sin investering.

Fondförvaltare: Fonden förvaltas av Tom Michels och Fredrik Engwall.

Startår: Fonden startade år 2021.

ISIN: SE0016798805

MÅLSÄTTNING OCH PLACERINGSINRIKTNING

Fonden är en indexfond med målsättning att följa utvecklingen på den svenska aktiemarknaden för bolag inom Fastighetssektorn. Fonden ska i sina placeringar efterbilda sammansättningen av indexet SIX Real Estate Index, som innehåller samtliga bolag inom Fastighetssektorn som är upptagna till handel på den reglerade marknaden 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 SIX Real Estate 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 i cirka 30 bolag inom ovan bransch.

Fonden får placera högst tio procent av dess värde i andra fonder.

Derivatinstrument

Fonden har inte möjlighet att investera i derivatinstrument.

Totalavkastningsswappar

Fonden har inte möjlighet att använda totalavkastningsswappar.

Transaktioner för värdepappersfinansiering

Fonden har möjlighet att låna ut värdepapper i en omfattning som motsvarar 20 procent av fondens värde. Fonden avser att utnyttja hela utrymmet för utlåning av överlåtbara värdepapper, med en reservation på 0-5 procent för marknadsrörelser och att volymen kan variera från tid till annan. Ränteintäkten fördelas mellan fonden som utlånare, och motparten för administration, och i normala fall tillfaller cirka 70 procent av ränteintäkten fonden. Då intäktedelningsavtalet inte ökar kostnaderna för fonden har ersättningen till värdepapperslåneagenten inte tagits upp i årlig avgift.

För närmare uppgift om fondens faktiska användning av värdepapperslån hänvisas till fondens årsberättelse och halvårsredogörelse.

En generell beskrivning av syfte och risker med värdepappersfinansiering finns längre ned under avsnitt "Allmän information" i denna informationsbroschyr.

RISKRELATERAD INFORMATION

Investering i fonder är alltid förenad med risk. Generell information om risk förknippat med investering i en fond finns längre ned under avsnitt "Allmän information" i denna informationsbroschyr.

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 placerar endast inom en viss sektor (fastighetssektorn) och endast inom ett begränsat geografiskt område (Sverige), vilket innebär att fonden placerar mer koncentrerat och inte sprider riskerna mot olika branscher. Detta kan medföra att aktiekursrisken i fonden är högre än för en fond som kan placera inom flera olika sektorer.

Fonden utsätts för likviditetsrisk vilket avser risken att finansiella instrument inte kan avyttras eller köpas till en rimlig kostnad och inom rimlig tid. Fonden investerar endast inom en viss sektor och endast inom ett begränsat geografiskt område, vilket kan medföra en ökad likviditetsrisk. De bolag i vilka investeringar görs kan ha en begränsad omsättning i sina aktier.

Eftersom fonden är en indexfond är likviditeten i aktierna som ingår i fonden mycket varierande, och likviditeten är inte det avgörande för om en placering ska ske eller inte. Likviditetsrisken för fonden ligger även 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 fastställd process för löpande hantering och bevakning av likviditetsrisken i fonden, vilken beskrivs närmare under avsnitt "Allmän information" i denna informationsbroschyr.

Fonden lånar ut värdepapper, vilket gör att fonden utsätts för motpartsrisk, dvs. risken för minskat fondandelsvärde till följd av att fondens motparter inte kan fullfölja sina åtaganden. Motpartsrisken hanteras genom fastställda processer för hantering och kontroll av säkerheter, vilka framgår i närmare detalj längre ned under avsnitt "Allmän information" i denna informationsbroschyr.

Fondens värde kan variera kraftigt på grund av dess sammansättning, den marknad eller de marknader som fonden är exponerad mot och de förvaltningsmetoder förvaltaren använder sig av.

Hållbarhetsrisker

Fonden främjar inte miljörelaterade eller sociala hållbarhetsegenskaper och har inte hållbar investering som mål. Fonden ska integrera hållbarhetsrisker i sina investeringsbeslut, men det faktum att det finns en hållbarhetsrisk innebär inte att fonden är förhindrad att investera i den underliggande tillgången om förvaltaren av andra skäl finner att det är lämpligt för fonden. Det är således inte bindande för investeringsbesluten och begränsar inte heller fondens investeringsuniversum att en sådan risk har identifierats. Fonden är utsatt för hållbarhetsrisker som kan inverka på fondens avkastning. De olika typerna av hållbarhetsrisker, och dess möjliga påverkan på avkastningen, förväntas ligga på följande nivåer i fonden; E: medellåg, S: låg och G: medellåg. Bedömningen baseras på att fonden främst investerar i svenska fastighetsbolag inom olika storlekssegment. Bolag inom olika storlekssegment kan ha olika hållbarhetsrisker baserat på storlek, bransch och operativa egenskaper. Exempel på hållbarhetsrisker specifikt för Sverige kan vara klimatförändringar, cybersäkerhet, att kunna upprätthålla höga etiska standarder. Bolag inom fastighetssektorn kan vara mer utsatta för hållbarhetsrisker kopplade till energieffektivitet och samhällspåverkan.

Då fonden förvaltas passivt, endast utifrån sitt jämförelseindex, beaktas inte nivån på hållbarhetsriskerna vid urvalet av fondens innehav. Fondens jämförelseindex har inga hållbarhetskriterier vad gäller urval av de bolag som ingår i indexet. Bolaget följer löpande upp fondens hållbarhetsrisker.

Riskbedömningsmetod

Bolaget mäter dagligen den sammanlagda exponeringen för fonden genom åtagandemetoden. De sammanlagda exponeringarna får max uppgå till 100 procent av fondens värde.

HÅLLBARHETSRELATERAD INFORMATION

Transparens i fråga om integrering av hållbarhetsrisker

Integrering av hållbarhetsriskerna i investeringsbesluten beskrivs i avsnittet "Riskrelaterad information" ovan.

Transparens i fråga om negativa konsekvenser för hållbar utveckling

Förvaltaren beaktar i sin förvaltning inte investeringsbesluts negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer, detta mot bakgrund av fondens placeringsinriktning.

Information om EU:s taxonomi för miljömässigt hållbara verksamheter

EU-taxonomi är ett klassifikationssystem som syftar till att etablera gemensamma kriterier för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Denna fonds underliggande investeringar beaktar inte EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

UTDELNING

Fonden lämnar ingen utdelning.

MARKNADSFÖRING I ANDRA LÄNDER

Fonden marknadsförs i Norge.

JÄMFÖRELSEINDEX

Fondens jämförelseindex är SIX Real Estate Index. Fonden är en indexfond vars syfte är att i sina placeringar efterbilda sammansättningen av indexet.

SIX Real Estate Index består av bolag inom fastighetssektorn som är upptagna till handel på Nasdaq OMX Nordic Exchange Stockholm. Syftet med indexet är att återspegla status och förändringar för bolagen inom denna sektor. Indexet baseras på betalkurser vilket innebär att endast faktiska avslut kan ge upphov till förändringar i indexet. Indexet är ett återinvesterande index, vilket innebär att det tar hänsyn till den avkastning som aktieägarna erhåller i form av utdelning.

Fondens index tillhandahålls av en indexadministratör som ingår i det register som Esma håller enligt art. 36 i EU-parlamentets och Rådets förordning (2016/2011) om jämförelseindex etc.

Förvaltaren har en plan för åtgärder som ska vidtas om ett index upphör att tillhandahållas eller väsentligen förändrats. I sådant fall kommer förvaltaren att identifiera ett alternativt index som bedöms vara lämpligt för fonden och ansöka om nödvändiga ändringar i fondbestämmelserna. Vid en fondbestämmelseändring av sådant slag skyddas andelsägarna genom den prövning som sker av Finansinspektionen och genom att andelsägarna underrättas.

AKTIVITETSGRAD

Datum:	2023-12-31	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31	2019-12-31
Aktiv risk:	0,16 %	-	-	-	-

Fondens aktivitetsgrad mäts med måttet aktiv risk. Måttet anger hur mycket skillnaden mellan fondens avkastning och avkastningen hos fondens jämförelseindex varierar över tiden. Måttet visar på så sätt hur aktiv portföljförvaltningen är i förhållande till jämförelseindexet. En låg risk indikerar att fonden avviker lite från index och en hög aktiv risk indikerar det motsatta. Om den aktiva risken är 0 % innebär det att fonden har rört sig exakt som index. Aktiv risk säger dock inget om ifall fonden har gått bättre eller sämre än sitt index. Information om fondens jämförelseindex framgår i avsnittet ovan.

Fonden startade den 23 september 2021. Eftersom måttet beräknas på 24 månaders historik redovisas inte siffror för fondens första två år.

Förklaring till det uppnådda aktivitetsmålet

Fonden är en indexfond och förvaltningen sker i syfte att efterbilda sammansättningen av fondens jämförelseindex. Således eftersträvas så låga avvikelser mot index som möjligt. Förvaltningsavgift samt kundflöden, indexrebalansering och företagshändelser ger samtliga upphov till transaktionskostnader för fonden, vilket inte finns i index. Dessa faktorer är de som främst påverkar fondens möjlighet att efterbilda index. Fondens volatilitet ligger i linje med indexets volatilitet.

AVGIFTER OCH KOSTNADER

Gällande fast förvaltningsavgift	Högsta fasta förvaltningsavgift	Resultatbaserad förvaltningsavgift	Avgift för teckning	Avgift för inlösen
0,20 %	0,20 %	Ingen	Ingen	Ingen

I tabellen visas den gällande och högsta fasta förvaltningsavgiften för fonden. Beloppen är uttryckta på årsbasis. Gällande förvaltningsavgift är den årliga förvaltningsavgift som faktiskt tas ut ur fonden. Avgifter och kostnader beskrivs närmare längre ned under avsnitt "Allmän information" i denna informationsbroschyr.

Avgift för teckning och inlösen av fondandelar

För fonden tillämpas inte någon teckningsavgift eller inlösenavgift.

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.

Om fondandel innehafvs i kortare tid än trettio (30) dagar kan en avgift för korttidshandel tas ut med ett belopp motsvarande en (1) procent av värdet av de inlösta andelarna, dock lägst tjugo (20) kronor. Denna avgift tillfaller fonden.

TECKNING OCH INLÖSEN I FONDEN

Teckning (andelsägares köp) och inlösen (andelsägares försäljning) kan normalt ske varje bankdag (Handelsdag). I tabellen nedan framgår handelsvaluta och lägsta teckningsbelopp för fonden

samt bryttiderna för teckning och inlösen. Mer information om hur du kan teckna och lösa in fondandelar finns längre ned under avsnitt "Allmän information" i denna informationsbroschyr.

Minsta första teckningsbelopp	Minsta efterföljande teckningsbelopp	Bryttid för teckning och inlösen vanlig bankdag	Bryttid för teckning och inlösen bankdag före helgdag (halvdag)
100 SEK	100 SEK	Kl. 14:00 på Handelsdagen	Kl. 11:00 på Handelsdagen

HISTORISK UTVECKLING

Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. De pengar som placeras i fonden kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det insatta kapitalet.

Tabellen visar fondens avkastning (resultat) efter avgiftsuttag. Fondens startade 2021.

År:	2023	2022	2021	2020	2019
PLUS Fastigheter Sverige Index	18,3 %	-43,9 %			
Jämförelseindex	18,3 %	-43,7 %			

FONDBESTÄMMELSER

Gällande från den 23 september 2021.

§ 1 Fondens rättsliga ställning

PLUS Fastigheter Sverige Index ("fonden"). Fonden är en värdepappersfond enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder ("LVF").

Fonden riktar sig till allmänheten med den begränsning som följer av § 17.

Fondförmögenheten ägs av fondandelsägarna gemensamt. Varje fondandel medför lika rätt till den egendom som ingår i fonden. Fonden är inte en juridisk person och kan inte förvärva rättigheter eller ta på sig skyldigheter. Fonden kan inte heller föra talan inför domstol eller någon annan myndighet. Egendom som ingår i en fond får inte utmätas och andelsägarna svarar inte för förpliktelser som avser en fond. Det bolag som anges i § 2 företräder andelsägarna i alla frågor som rör fonden, beslutar om den egendom som ingår i fonden samt utövar de rättigheter som härrör ur egendomen. Verksamheten bedrivs enligt dessa fondbestämmelser, bolagsordningen för det bolag som anges § 2, LVF, Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2013:9) om värdepappersfonder och övriga tillämpliga författningar.

§ 2 Fondförvaltare

Fonden förvaltas av FCG Fonder AB, med organisationsnummer 556939-1617 ("fondbolaget").

§ 3 Förvaringsinstitutet och dess uppgifter

Förvaringsinstitut för fondens tillgångar är Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial, med organisationsnummer 516401-9811 ("Förvaringsinstitutet").

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

§ 4 Fondens karaktär

Fonden är en indexfond vars placeringar syftar till att efterbilda sammansättningen av SIX Real Estate Index och därigenom uppnå en värdetillväxt som över tid motsvarar utvecklingen för detta index.

§ 5 Fondens placeringsinriktning

Fondens medel får placeras i överlåtbara värdepapper, fondandelar, penningmarknadsinstrument samt på konto hos kreditinstitut. I fonden får även ingå de likvida medel som behövs för fondens förvaltning.

Fonden ska placera i sådana instrument som ingår i eller speglar utvecklingen av SIX Real Estate Index och därigenom uppnå en värdetillväxt som i stort motsvarar utvecklingen för detta index. Fondens medel kommer i första hand att vara placerade i de aktier som ingår i indexet. SIX Real Estate Index är ett index bestående av aktier inom fastighetssektorn som handlas på Nasdaq OMX Nordic Exchange Stockholm (Stockholmsbörsen). För närmare beskrivning av index, se § 7 nedan.

Fonden får placera högst tio procent av dess värde i fondandelar.

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

§ 6 Marknadsplatser

Fondens handel med finansiella instrument får ske på reglerad marknad eller motsvarande marknad utanför EES samt annan marknad inom eller utom EES som är reglerad och öppen för allmänheten. Handel med fondandelar kan också ske direkt från respektive förvaltande fondbolag, förvaltningsbolag, fondföretag, AIF-förvaltare eller distributör.

§ 7 Särskild placeringsinriktning

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

Fonden får inte placera i derivatinstrument.

Fonden är en indexfond enligt 5 kap. 7 § LVF. SIX Real Estate Index består av bolag inom fastighetssektorn som är upptagna till handel på Nasdaq OMX Nordic Exchange Stockholm. Syftet med indexet är att återspegla status och förändringar för bolagen inom denna sektor. Indexet baseras på betalkurser vilket innebär att endast faktiska avslut kan ge upphov till förändringar i indexet. Indexet är ett återinvestering index, vilket innebär att det tar hänsyn till den avkastning som aktieägarna erhåller i form av utdelning.

§ 8 Värdering

Fondens värde utgörs av fondens tillgångar efter avdrag för skulder. Värdet av en fondandel är fondens värde delat med antalet utestående andelar.

Fondens tillgångar utgörs av:

- Finansiella instrument.
- Likvida medel.
- Upplupna räntor.
- Upplupna utdelningar.
- Ej likviderade försäljningar.
- Övriga tillgångar och fordringar avseende fonden.

Fondens skulder utgörs av:

- Ersättning till fondbolaget.
- Ersättning till förvaringsinstitutet.
- Ej likviderade köp.
- Skatteskulder.
- Övriga skulder avseenden fonden.

Fondens tillgångar värderas till gällande marknadsvärde, varmed avses senaste betalkurs eller, om sådan inte finns, senaste köpkurs. För fondandelar används fondens senaste redovisade andelsvärde.

Om enligt fondbolagets mening sådana kurser inte är representativa eller om sådana kurser saknas fastställs ett marknadsvärde på objektiva grunder efter en särskild värdering. Till grund för den särskilda värderingen läggs exempelvis marknadspriser från en

icke reglerad marknad, oberoende mäklare, andra externa oberoende källor, annat noterat finansiellt instrument, index, anskaffningsvärdet eller bolagshändelser med påverkan på marknadsvärdet.

Likvida medel och kortfristiga fordringar, i form av placeringar på konto i kreditinstitut, korta placeringar på penningmarknaden samt likvider för sålda finansiella instrument, upptas till det belopp varmed de beräknas inflyta.

Värdet av en fondandel beräknas normalt varje bankdag av fondbolaget. Fondbolaget beräknar dock inte fondandelsvärde om fonden är stängd för teckning och inlösen med hänsyn till förhållanden som anges i §§ 9 eller 10.

§ 9 Teckning och inlösen av fondandelar

Teckning och inlösen av fondandelar kan normalt ske varje bankdag (handelsdag). Fonden är dock inte öppen för teckning och inlösen de handelsdagar när värdering av fondens tillgångar inte kan göras på ett sätt som säkerställer fondandelsägarnas lika rätt, till exempel när en betydande del av fondens tillgångar är placerade på en marknad som helt eller delvis är stängd för handel. Detta gäller även om teckning och inlösen är senarelagd i enlighet med § 10.

Begäran om teckning respektive inlösen görs på det sätt som anges i fondens informationsbroschyr eller enligt de anvisningar som kan erhållas av fondbolaget. Begäran om teckning respektive inlösen av fondandelar får återkallas endast om fondbolaget skriftligen medger det. Tecknings- och inlösenorder kan inte limiteras.

Om medel för inlösen behöver anskaffas genom försäljning av egendom som ingår i fonden, ska försäljning ske och inlösen verkställas så snart som möjligt. Fondbolaget får senarelägga teckning och inlösen av fondandelar, om det finns särskilda skäl för åtgärden och den är motiverad av hänsyn till fondandelsägarnas intresse. Fondbolaget ska utan dröjsmål underrätta Finansinspektionen samt berörda investerare och andelsägare om åtgärden. Fondbolaget ska sedan orsakerna till senareläggningen upphört underrätta Finansinspektionen om detta.

Teckning och inlösen av andelar sker alltid till en vid tillfället för begäran okänd kurs. Teckningspris och inlösenpris för en fondandel ska vara det fondandelsvärde som fondbolaget beräknat enligt § 8 den dag som teckning eller inlösen sker. Uppgift om teckningspris och inlösenpris publiceras normalt på fondbolagets hemsida bankdagen efter den dag som fondandelsvärdet fastställts. För en begäran om teckning eller inlösen som kommer in när fonden är stängd för teckning eller inlösen fastställs fondandelsvärdet normalt till nästkommande handelsdags kurs.

Lägsta gräns för teckning i fonden är SEK 100.

För fonden kan avgift tas ut vid korttidshandel, se § 11. I övrigt tillämpas inte någon tecknings- eller inlösenavgift.

§ 10 Extraordinära förhållanden

Fonden kan stängas för teckning och inlösen om sådana extraordinära förhållanden har inträffat som innebär att en värdering av fondens tillgångar inte kan göras på ett sätt som säkerställer andelsägarnas lika rätt.

§ 11 Avgifter och ersättning

Ur fondens medel får ersättning betalas till fondbolaget i form av en fast förvaltningsavgift. I denna avgift ingår ersättning för förvaltning, marknadsföring och administration av fonden samt kostnader för förvaring, tillsyn och revisorer. Den fasta förvaltningsavgiften beräknas dagligen på fondens värde och utgår med ett belopp motsvarande högst 0,2 procent per år av fondens värde.

Transaktionskostnader, såsom courtage och skatter samt övriga kostnader i anledning av fondens köp och försäljning av tillgångar, belastar fonden.

Om fondandel innehafvs i kortare tid än trettio (30) dagar kan en avgift för korttidshandel tas ut med ett belopp motsvarande en (1) procent av värdet av de inlösta andelarna, dock lägst tjugo (20) kronor. Denna avgift tillfaller fonden.

I övrigt tillämpas inte någon tecknings- eller inlösenavgift.

På ersättningarna tillkommer eventuell vid varje tidpunkt gällande mervärdesskatt.

§ 12 Utdelning

Fonden lämnar inte utdelning.

§ 13 Fondens räkenskapsår

Fondens räkenskapsår är kalenderår.

§ 14 Halvårsredogörelse, årsberättelse och ändring av fondbestämmelserna

Fondbolaget ska för fonden lämna en halvårsredogörelse för räkenskapsårets sex första månader inom två månader från halvårets utgång och en årsberättelse inom fyra månader från räkenskapsårets utgång. Halvårsredogörelsen och årsberättelsen ska finnas tillgängliga hos fondbolaget och förvaringsinstitutet samt skickas kostnadsfritt till de andelsägare som begär detta.

Ändring av fondbestämmelserna får endast ske genom beslut av fondbolagets styrelse, och ska underställas Finansinspektionen för godkännande. Sedan Finansinspektionen godkänt ändring av fondbestämmelserna ska de ändrade fondbestämmelserna finnas tillgängliga hos fondbolaget och Förvaringsinstitutet samt, i förekommande fall, tillkännages på sätt som Finansinspektionen anvisar.

§ 15 Pantsättning och överlåtelse

En andelsägare kan pantsätta sina fondandelar om fondbolaget så beslutar. Pantsättning sker genom att pantsättaren skriftligen anmäler pantsättningen till fondbolaget. Anmälan ska ange pantsättare, panthavare, vilka andelar som omfattas av pantsättningen och eventuella begränsningar av pantsättningens omfattning. Andelsägaren ska skriftligen underrättas om att fondbolaget gjort en anteckning om pantsättningen i registret över andelsägare.

Pantsättningen upphör när panthavaren skriftligen meddelat fondbolaget härom och fondbolaget tagit bort uppgiften om pantsättningen från andelsägarregistret.

Fondbolaget har rätt att ta ut ersättning av andelsägaren för registreringen av pantsättningen. Ersättningen får uppgå till högst 1 procent av pantens värde vid registreringstillfället.

Överlåtelse av fondandelar kan endast ske efter medgivande av fondbolaget. Önskemål om överlåtelse av fondandel ska skriftligen anmälas till fondbolaget. Andelsägare ansvarar för att anmälan är behörigen undertecknad. Anmälan om överlåtelse ska ange överlåtare och till vem som andelarna överlåtes, dennes personnummer/organisationsnummer, adress, telefonnummer, VP-konto alternativt depåbank och depånummer, bankkonto samt syftet med överlåtelsen. Vid sådan överlåtelse kan fondbolaget ta ut en avgift om högst 500 SEK.

§ 16 Ansvarsbegränsning

Utän att frångå vad som stadgas i 2 kap. 21 § LVF om fondbolagets ansvar och 3 kap. 14-16 §§ LVF om förvaringsinstitutets ansvar gäller nedanstående.

För det fall förvaringsinstitutet har förlorat finansiella instrument som depåförvaras hos förvaringsinstitutet eller dess depåbank, ska förvaringsinstitutet utan onödigt dröjsmål återlämna finansiella instrument av samma slag eller ett belopp motsvarande

värdet till fonden. Förvaringsinstitutet är emellertid inte ansvarigt för det fall förlusten av de finansiella instrumenten eller annan skada är orsakad av en yttre händelse utanför förvaringsinstitutets kontroll såsom för skada som beror av svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet.

Fondbolaget ansvarar inte för skada orsakad av sådan yttrande händelse utanför fondbolagets kontroll. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om förvaringsinstitutet eller fondbolaget är föremål för eller själv vidtar sådan konfliktåtgärd. Förvaringsinstitutet eller fondbolaget svarar inte för skada som orsakats av – svensk eller utländsk – börs eller annan marknadsplats, central värdepappersförvarare eller clearingorganisation.

Förvaringsinstitutet eller bolaget ansvarar inte för skada som uppkommer i anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot fondbolaget eller förvaringsinstitutet beträffande finansiella instrument.

Förvaringsinstitutet ansvarar inte för förlust av finansiella instrument som förvaras av depåbank eller annan som tillhandahåller motsvarande tjänster som förvaringsinstitutet med tillbörlig omsorg anlitat för förvar av finansiella instrument och med vilken förvaringsinstitutet har avtalat om överföring av ansvar med rätt för fondbolaget att framställa krav direkt mot depåbanken. Sådan överföring av ansvar från förvaringsinstitutet till depåbanken är en följd av att förvaringsinstitutet uppdragit åt depåbanken att förvara utländska finansiella instrument i en lokal marknad på sätt som framgår av gällande förvaringsinstitutsavtal mellan förvaringsinstitutet och fondbolaget.

Skada som uppkommit i andra fall ska inte ersättas av fondbolaget eller förvaringsinstitutet, om fondbolaget respektive förvaringsinstitutet varit normalt aktsamt och såvida annat inte följer av tillämplig tvingande lag.

Fondbolaget eller förvaringsinstitutet är dock inte i något fall ansvarigt för indirekt skada.

Föreligger hinder för fondbolaget eller förvaringsinstitutet att helt eller delvis verkställa åtgärder på grund av omständighet som anges i tredje stycket, får åtgärden uppskjutas till dess hindret har upphört. I händelse av uppskjuten betalning ska fondbolaget eller förvaringsinstitutet inte erlagga dröjsmålsränta. Om ränta är utfäst, ska fondbolaget eller förvaringsinstitutet betala ränta efter den räntesats som gällde på förfallodagen.

Är förvaringsinstitutet till följd av omständighet som anges i andra stycket förhindrad att ta emot betalning för fonden, har förvaringsinstitutet för den tid under vilken hindret förelagat rätt till ränta endast enligt de villkor som gällde på förfallodagen.

Fondbolaget svarar inte för skada som förorsakats av förvaringsinstitutet eller dess depåbank. Inte heller ansvarar fondbolaget för skada som orsakats av att andelsägare eller annan bryter mot lag eller annan författning 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.

§ 17 Tillåtna investerare

Fonden riktar sig till allmänheten, dock inte till sådana investerare vars teckning av andel i fonden står i strid med bestämmelser i svensk eller utländsk lag eller föreskrift. Fonden riktar sig inte heller 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 teckning till sådan investerare som avses i detta stycke.

Fondbolaget får lösa in andelsägares andelar i fonden – mot andelsägarens 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 andelsägarens teckning 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.

PLUS Teknologi Sverige Index

Fondtyp: Fonden är en värdepappersfond enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder ("LVF").

Målgrupp: Fonden passar den investerare som har en placeringshorisont på fem år och som eftersträvar en medelhög risk för sin investering.

Fondförvaltare: Fonden förvaltas av Tom Michels och Fredrik Engwall.

Startår: Fonden startade år 2021.

ISIN: SE0016828792

MÅLSÄTTNING OCH PLACERINGSINRIKTNING

Fonden är en indexfond med målsättning att följa utvecklingen på den svenska aktiemarknaden för bolag inom sektorerna Teknologi, Media och Gaming. Fonden ska i sina placeringar efterbilda sammansättningen av indexet SIX Sweden TMG Gross Index, som innehåller samtliga bolag inom sektorerna Teknologi, Media och Gaming upptagna till handel på den reglerade marknaden Nasdaq OMX Stockholm och Nasdaq OMX First North, 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 SIX Sweden TMG Gross 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 i cirka 140 bolag fördelade på ovan branscher.

Fonden får placera högst tio procent av dess värde i andra fonder.

Derivatinstrument

Fonden har inte möjlighet att investera i derivatinstrument.

Totalavkastningsswappar

Fonden har inte möjlighet att använda totalavkastningsswappar.

Transaktioner för värdepappersfinansiering

Fonden har möjlighet att låna ut värdepapper i en omfattning som motsvarar 20 procent av fondens värde. Fonden avser att utnyttja hela utrymmet för utlåning av överlåtbara värdepapper, med en reservation på 0-5 procent för marknadsrörelser och att volymen kan variera från tid till annan. Ränteintäkten fördelas mellan fonden som utlånare, och motparten för administration, och i normala fall tillfaller cirka 70 procent av ränteintäkten fonden. Då intäktodelningsavtalet inte ökar kostnaderna för fonden har ersättningen till värdepapperslåneagenten inte tagits upp i årlig avgift.

För närmare uppgift om fondens faktiska användning av värdepapperslån hänvisas till fondens årsberättelse och halvårsredogörelse.

En generell beskrivning av syfte och risker med värdepappersfinansiering finns längre ned under avsnitt "Allmän information" i denna informationsbroschyr.

RISKRELATERAD INFORMATION

Investering i fonder är alltid förenad med risk. Generell information om risk förknippat med investering i en fond finns längre ned under avsnitt "Allmän information" i denna informationsbroschyr.

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 placerar endast inom vissa sektorer (teknologi, media och gaming) och endast inom ett begränsat geografiskt område (Sverige), vilket innebär att fonden placerar mer koncentrerat och inte sprider riskerna mot olika branscher. Detta kan medföra att aktiekursrisken i fonden är högre än för en fond som inte har några begränsningar vad gäller sektorer.

Fonden utsätts för likviditetsrisk vilket avser risken att finansiella instrument inte kan avyttras eller köpas till en rimlig kostnad och inom rimlig tid. Fonden investerar endast inom vissa sektorer och endast inom ett begränsat geografiskt område (Sverige), vilket kan medföra en ökad likviditetsrisk. De bolag i vilka investeringar görs kan ha en begränsad omsättning i sina aktier..

Eftersom fonden är en indexfond är likviditeten i aktierna som ingår i fonden mycket varierande, och likviditeten är inte det avgörande för om en placering ska ske eller inte. 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 fastställd process för löpande hantering och bevakning av likviditetsrisken i fonden, vilken beskrivs närmare under avsnitt "Allmän information" i denna informationsbroschyr.

Fonden lånar ut värdepapper, vilket gör att fonden utsätts för motpartsrisk, dvs. risken för minskat fondandelsvärde till följd av att fondens motparter inte kan fullfölja sina åtaganden. Motpartsrisken hanteras genom fastställda processer för hantering och kontroll av säkerheter, vilka framgår i närmare detalj längre ned under avsnitt "Allmän information" i denna informationsbroschyr.

Fondens värde kan variera kraftigt på grund av dess sammansättning, den marknad eller de marknader som fonden är exponerad mot och de förvaltningsmetoder förvaltaren använder sig av.

Hållbarhetsrisker

Fonden främjar inte miljörelaterade eller sociala hållbarhetsegenskaper och har inte hållbar investering som mål. Fonden ska integrera hållbarhetsrisker i sina investeringsbeslut, men det faktum att det finns en hållbarhetsrisk innebär inte att fonden är förhindrad att investera i den underliggande tillgången om förvaltaren av andra skäl finner att det är lämpligt för fonden. Det är således inte bindande för investeringsbesluten och begränsar inte heller fondens investeringsunivers att en sådan risk har identifierats.

Fonden är utsatt för hållbarhetsrisker som kan inverka på fondens avkastning. De olika typerna av hållbarhetsrisker, och dess möjliga påverkan på avkastningen, förväntas ligga på följande nivåer i fonden; E: medellåg, S: medellåg och G: medellåg.

Bedömningen baseras på att fonden främst investerar i svenska teknologibolag inom olika storlekssegment. Bolag inom olika storlekssegment kan ha olika hållbarhetsrisker baserat på storlek, bransch och operativa egenskaper. Exempel på hållbarhetsrisker specifikt för Sverige kan vara klimatförändringar, cybersäkerhet, att kunna upprätthålla höga etiska standarder. Bolag inom teknologisektorn kan vara mer utsatta för hållbarhetsrisker kopplade till cybersäkerhet och datasekretess.

Då fonden förvaltas passivt, endast utifrån sitt jämförelseindex, beaktas inte nivån på hållbarhetsriskerna vid urvalet av fondens innehav. Fondens jämförelseindex har inga hållbarhetsrisker vad gäller urval av de bolag som ingår i indexet. Bolaget följer löpande upp fondens hållbarhetsrisker.

Riskbedömningsmetod

Bolaget mäter dagligen den sammanlagda exponeringen för fonden genom åtagandemetoden. Den sammanlagda exponeringen får max uppgå till 100 procent av fondens värde.

HÅLLBARHETSRELATERAD INFORMATION

Transparens i fråga om integrering av hållbarhetsrisker

Integrering av hållbarhetsriskerna i investeringsbesluten beskrivs i avsnittet "Riskrelaterad information" ovan.

Transparens i fråga om negativa konsekvenser för hållbar utveckling

Förvaltaren beaktar i sin förvaltning [inte](#) investeringsbesluts negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer, detta mot bakgrund av fondens placeringsinriktning.

Information om EU:s taxonomi för miljömässigt hållbara verksamheter

EU-taxonomi är ett klassifikationssystem som syftar till att etablera gemensamma kriterier för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Denna fonds underliggande investeringar beaktar inte EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

UTDELNING

Fonden lämnar ingen utdelning.

MARKNADSFÖRING I ANDRA LÄNDER

Fonden marknadsförs inte utanför Sverige.

JÄMFÖRELSEINDEX

Fondens jämförelseindex är SIX Sweden TMG Gross Index. Fonden är en indexfond vars syfte är att i sina placeringar efterbilda sammansättningen av indexet.

SIX Sweden TMG Gross Index består av bolag inom sektorerna teknologi, media och gaming upptagna till handel på Nasdaq OMX Nordic Exchange Stockholm samt Nasdaq OMX First North. Syftet med indexet är att återspegla status och förändringar för bolag inom dessa sektorer. Indexet baseras på betalkurser vilket innebär att endast faktiska avslut kan ge upphov till förändringar i indexet. Indexet är ett återinvestering index, vilket innebär att det tar hänsyn till den avkastning som aktieägarna erhåller i form av utdelning.

Fondens index tillhandahålls av en indexadministratör som ingår i det register som Esma håller enligt art. 36 i EU-parlamentets och Rådets förordning (2016/2011) om jämförelseindex etc.

Förvaltaren har en plan för åtgärder som ska vidtas om ett index upphör att tillhandahållas eller väsentligen förändrats. I sådant fall kommer förvaltaren att identifiera ett alternativt index som bedöms vara lämpligt för fonden och ansöka om nödvändiga ändringar i fondbestämmelserna. Vid en fondbestämmelseändring av sådant slag skyddas andelsägarna genom den prövning som sker av Finansinspektionen och genom att andelsägarna underrättas.

AKTIVITETSGRAD

Datum:	2023-12-31	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31	2019-12-31
Aktiv risk:	0,10 %	-	-	-	-

Fondens aktivitetsgrad mäts med måttet aktiv risk. Måttet anger hur mycket skillnaden mellan fondens avkastning och avkastningen hos fondens jämförelseindex varierar över tiden. Måttet visar på så sätt hur aktiv portföljförvaltningen är i förhållande till jämförelseindexet. En låg risk indikerar att fonden avviker lite från index och en hög aktiv risk indikerar det motsatta. Om den aktiva risken är 0 % innebär det att fonden har rört sig exakt som index. Aktiv risk säger dock inget om ifall fonden har gått bättre eller sämre än sitt index. Information om fondens jämförelseindex framgår i avsnittet ovan.

Fonden startade den 13 oktober 2021. Eftersom måttet beräknas på 24 månaders historik redovisas inte siffror för fondens första två år.

Förklaring till det uppnådda aktivitetsmålet

Fonden är en indexfond och förvaltningen sker i syfte att efterbilda sammansättningen av fondens jämförelseindex. Således eftersträvas så låga avvikelser mot index som möjligt. Förvaltningsavgift samt kundflöden, indexrebalansering och företagshändelser ger samtliga upphov till transaktionskostnader för fonden, vilket inte finns i index. Dessa faktorer är de som främst påverkar fondens möjlighet att efterbilda index. Fondens volatilitet ligger i linje med indexets volatilitet.

AVGIFTER OCH KOSTNADER

Gällande fast förvaltningsavgift	Högsta fasta förvaltningsavgift	Resultatbaserad förvaltningsavgift	Avgift för teckning	Avgift för inlösen
0,40 %	0,40 %	Ingen	Ingen	Ingen

I tabellen visas den gällande och högsta fasta förvaltningsavgiften för fonden. Beloppen är uttryckta på årsbasis. Gällande förvaltningsavgift är den årliga förvaltningsavgift som faktiskt tas ut ur fonden. Avgifter och kostnader beskrivs närmare längre ned under avsnitt "Allmän information" i denna informationsbroschyr.

Avgift för teckning och inlösen av fondandelar

För fonden tillämpas inte någon teckningsavgift eller inlösenavgift.

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.

Om fondandel innehafvs i kortare tid än trettio (30) dagar kan en avgift för korttidshandel tas ut med ett belopp motsvarande en (1) procent av värdet av de inlösta andelarna, dock lägst tjugo (20) kronor. Denna avgift tillfaller fonden.

TECKNING OCH INLÖSEN I FONDEN

Teckning (andelsägares köp) och inlösen (andelsägares försäljning) kan normalt ske varje bankdag (Handelsdag). I tabellen nedan framgår handelsvaluta och lägsta teckningsbelopp för fonden

samt bryttiderna för teckning och inlösen. Mer information om hur du kan teckna och lösa in fondandelar finns längre ned under avsnitt "Allmän information" i denna informationsbroschyr.

Minsta första teckningsbelopp	Minsta efterföljande teckningsbelopp	Bryttid för teckning och inlösen vanlig bankdag	Bryttid för teckning och inlösen bankdag före helgdag (halvdag)
100 SEK	100 SEK	Kl. 14:00 på Handelsdagen	Kl. 11:00 på Handelsdagen

HISTORISK UTVECKLING

Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. De pengar som placeras i fonden kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det insatta kapitalet.

Tabellen visar fondens avkastning (resultat) efter avgiftsuttag de senaste fem åren. Hänsyn har inte tagits till eventuella insättnings-

och uttagsavgifter. Värdet för samtliga år är beräknat i fondens valuta (SEK) och med utdelningar återinvesterade i fonden. Fonden startade 2017.

Fonden startade den 13 oktober 2021.

År:	2023	2022	2021	2020	2019
PLUS Teknologi Sverige Index	-5,0 %	-34,4 %			
Jämförelseindex	-5,1 %	-34,6 %			

FONDBESTÄMMELSER

Gällande från den 13 oktober 2021.

§ 1 Fondens rättsliga ställning

Fondens namn är PLUS Teknologi Sverige Index ("fondens"). Fonden är en värdepappersfond enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder ("LVF").

Fonden riktar sig till allmänheten med den begränsning som följer av § 17.

Fondförmögenheten ägs av fondandelsägarna gemensamt. Varje fondandel medför lika rätt till den egendom som ingår i fonden. Fonden är inte en juridisk person och kan inte förvärva rättigheter eller ta på sig skyldigheter. Fonden kan inte heller föra talan inför domstol eller någon annan myndighet. Egendom som ingår i en fond får inte utmätas och andelsägarna svarar inte för förpliktelser som avser en fond. Det bolag som anges i § 2 företräder andelsägarna i alla frågor som rör fonden, beslutar om den egendom

som ingår i fonden samt utövar de rättigheter som härrör ur egendomen. Verksamheten bedrivs enligt dessa fondbestämmelser, bolagsordningen för det bolag som anges § 2, LVF, Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2013:9) om värdepappersfonder och övriga tillämpliga författningar.

§ 2 Fondförvaltare

Fonden förvaltas av FCG Fonder AB, med organisationsnummer 556939-1617 ("fondbolaget").

§ 3 Förvaringsinstitutet och dess uppgifter

Förvaringsinstitut för fondens tillgångar är Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial, med organisationsnummer 516401-9811 ("Förvaringsinstitutet").

Förvaringsinstitutet ska verkställa fondbolagets beslut avseende fonden samt ta emot och förvara fondens tillgångar. Förvaringsinstitutet ska kontrollera att de beslut avseende fonden som

fondbolaget fattat, såsom värdering, inlösen och teckning av fondandelar, sker i enlighet med lag, föreskrift och dessa fondbestämmelser

§ 4 Fondens karaktär

Fonden är en indexfond vars placeringar syftar till att efterbilda sammansättningen av SIX Sweden TMG Gross Index och därigenom uppnå en värdetillväxt som över tid motsvarar utvecklingen för detta index.

§ 5 Fondens placeringsinriktning

Fondens medel får placeras i överlåtbara värdepapper, fondandelar, penningmarknadsinstrument samt på konto hos kreditinstitut. I fonden får även ingå de likvida medel som behövs för fondens förvaltning.

Fonden ska placera i sådana instrument som ingår i eller speglar utvecklingen av SIX Sweden TMG Gross Index och därigenom uppnå en värdetillväxt som i stort motsvarar utvecklingen för detta index. Fondens medel kommer i första hand att vara placerade i de aktier som ingår i indexet. Indexet består av aktier inom sektorerna teknologi, media och gaming som handlas på Nasdaq OMX Nordic Exchange Stockholm (Stockholmsbörsen) samt Nasdaq OMX First North. För närmare beskrivning av index, se § 7 nedan.

Fonden får placera högst tio procent av dess värde i fondandelar.

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

§ 6 Marknadsplatser

Fondens handel med finansiella instrument får ske på reglerad marknad eller motsvarande marknad utanför EES samt annan marknad inom eller utom EES som är reglerad och öppen för allmänheten. Handel med fondandelar kan också ske direkt från respektive förvaltande fondbolag, förvaltningsbolag, fondföretag, AIF-förvaltare eller distributör.

§ 7 Särskild placeringsinriktning

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

Fonden får inte placera i derivatinstrument.

Fonden är en indexfond enligt 5 kap. 7 § LVF. SIX Sweden TMG Gross Index består av bolag inom sektorerna teknologi, media och gaming upptagna till handel på Nasdaq OMX Nordic Exchange Stockholm samt Nasdaq OMX First North. Syftet med indexet är att återspegla status och förändringar för bolag inom dessa sektorer. Indexet baseras på betalkurser vilket innebär att endast faktiska avslut kan ge upphov till förändringar i indexet. Indexet är ett återinvesterande index, vilket innebär att det tar hänsyn till den avkastning som aktieägarna erhåller i form av utdelning.

§ 8 Värdering

Fondens värde utgörs av fondens tillgångar efter avdrag för skulder. Värdet av en fondandel är fondens värde delat med antalet utestående andelar.

Fondens tillgångar utgörs av:

- Finansiella instrument.
- Likvida medel.
- Upplupna räntor.
- Upplupna utdelningar.
- Ej likviderade försäljningar.
- Övriga tillgångar och fordringar avseende fonden.

Fondens skulder utgörs av:

- Ersättning till fondbolaget.
- Ersättning till förvaringsinstitutet.
- Ej likviderade köp.
- Skatteskulder.
- Övriga skulder avseende fonden.

Fondens tillgångar värderas till gällande marknadsvärde, varmed avses senaste betalkurs eller, om sådan inte finns, senaste köpkurs. För fondandelar används fondens senaste redovisade andelsvärde.

Om enligt fondbolagets mening sådana kurser inte är representativa eller om sådana kurser saknas fastställs ett marknadsvärde på objektiva grunder efter en särskild värdering. Till grund för den särskilda värderingen läggs exempelvis marknadspriser från en icke reglerad marknad, oberoende mäklare, andra externa oberoende källor, annat noterat finansiellt instrument, index, anskaffningsvärdet eller bolagshändelser med påverkan på marknadsvärdet.

Likvida medel och kortfristiga fordringar, i form av placeringar på konto i kreditinstitut, korta placeringar på penningmarknaden samt likvider för sålda finansiella instrument, upptas till det belopp varmed de beräknas inflyta.

Värdet av en fondandel beräknas normalt varje bankdag av fondbolaget. Fondbolaget beräknar dock inte fondandelsvärde om fonden är stängd för teckning och inlösen med hänsyn till förhållanden som anges i §§ 9 eller 10.

§ 9 Teckning och inlösen av fondandelar

Teckning och inlösen av fondandelar kan normalt ske varje bankdag (handelsdag). Fonden är dock inte öppen för teckning och inlösen de handelsdagar när värdering av fondens tillgångar inte kan göras på ett sätt som säkerställer fondandelsägarnas lika rätt, till exempel när en betydande del av fondens tillgångar är placerade på en marknad som helt eller delvis är stängd för handel. Detta gäller även om teckning och inlösen är senarelagd i enlighet med § 10.

Begäran om teckning respektive inlösen görs på det sätt som anges i fondens informationsbroschyr eller enligt de anvisningar som kan erhållas av fondbolaget. Begäran om teckning respektive inlösen av fondandelar får återkallas endast om fondbolaget skriftligen medger det. Tecknings- och inlösenorder kan inte limiteras.

Om medel för inlösen behöver anskaffas genom försäljning av egendom som ingår i fonden, ska försäljning ske och inlösen verkställas så snart som möjligt. Fondbolaget får senarelägga teckning och inlösen av fondandelar, om det finns särskilda skäl för åtgärden och den är motiverad av hänsyn till fondandelsägarnas intresse. Fondbolaget ska utan dröjsmål underrätta Finansinspektionen samt berörda investerare och andelsägare om åtgärden. Fondbolaget ska sedan orsakerna till senareläggningen upphört underrätta Finansinspektionen om detta.

Teckning och inlösen av andelar sker alltid till en vid tillfället för begäran okänd kurs. Teckningspris och inlösenpris för en fondandel ska vara det fondandelsvärde som fondbolaget beräknat enligt § 8 den dag som teckning eller inlösen sker. Uppgift om teckningspris och inlösenpris publiceras normalt på fondbolagets hemsida bankdagen efter den dag som fondandelsvärdet fastställts. För en begäran om teckning eller inlösen som kommer in när fonden är stängd för teckning eller inlösen fastställs fondandelsvärdet normalt till nästkommande handelsdags kurs.

Lägsta gräns för teckning i fonden är SEK 100.

För fonden kan avgift tas ut vid korttidshandel, se § 11. I övrigt tillämpas inte någon tecknings- eller inlösenavgift.

§ 10 Extraordinära förhållanden

Fonden kan stängas för teckning och inlösen om sådana extraordinära förhållanden har inträffat som innebär att en värdering av fondens tillgångar inte kan göras på ett sätt som säkerställer andelsägarnas lika rätt.

§ 11 Avgifter och ersättning

Ur fondens medel får ersättning betalas till fondbolaget i form av en fast förvaltningsavgift. I denna avgift ingår ersättning för förvaltning, marknadsföring och administration av fonden samt kostnader för förvaring, tillsyn och revisorer. Den fasta förvaltningsavgiften beräknas dagligen på fondens värde och utgår med ett belopp motsvarande högst 0,4 procent per år av fondens värde.

Transaktionskostnader, såsom courtage och skatter samt övriga kostnader i anledning av fondens köp och försäljning av tillgångar, belastar fonden.

Om fondandel innehafvs i kortare tid än trettio (30) dagar kan en avgift för korttidshandel tas ut med ett belopp motsvarande en (1) procent av värdet av de inlösta andelarna, dock lägst tjugo (20) kronor. Denna avgift tillfaller fonden.

I övrigt tillämpas inte någon tecknings- eller inlösenavgift.

På ersättningarna tillkommer eventuell vid varje tidpunkt gällande mervärdesskatt.

§ 12 Utdelning

Fonden lämnar inte utdelning.

§ 13 Fondens räkenskapsår

Fondens räkenskapsår är kalenderår.

§ 14 Halvårsredogörelse, årsberättelse och ändring av fondbestämmelserna

Fondbolaget ska för fonden lämna en halvårsredogörelse för räkenskapsårets sex första månader inom två månader från halvårets utgång och en årsberättelse inom fyra månader från räkenskapsårets utgång. Halvårsredogörelsen och årsberättelsen ska finnas tillgängliga hos fondbolaget och förvaringsinstitutet samt skickas kostnadsfritt till de andelsägare som begär detta.

Ändring av fondbestämmelserna får endast ske genom beslut av fondbolagets styrelse, och ska underställas Finansinspektionen för godkännande. Sedan Finansinspektionen godkänt ändring av fondbestämmelserna ska de ändrade fondbestämmelserna finnas tillgängliga hos fondbolaget och Förvaringsinstitutet samt, i förekommande fall, tillkännages på sätt som Finansinspektionen anvisar.

§ 15 Pantsättning och överlåtelse

En andelsägare kan pantsätta sina fondandelar om fondbolaget så beslutar. Pantsättning sker genom att pantsättningsren skriftligen anmäler pantsättningen till fondbolaget. Anmälan ska ange pantsättaren, panthavare, vilka andelar som omfattas av pantsättningen och eventuella begränsningar av pantsättningens omfattning. Andelsägaren ska skriftligen underrättas om att fondbolaget gjort en anteckning om pantsättningen i registret över andelsägare.

Pantsättningen upphör när panthavaren skriftligen meddelat fondbolaget härom och fondbolaget tagit bort uppgiften om pantsättningen från andelsägarregistret.

Fondbolaget har rätt att ta ut ersättning av andelsägaren för registreringen av pantsättningen. Ersättningen får uppgå till högst 1 procent av pantens värde vid registreringsstillfället.

Överlåtelse av fondandelar kan endast ske efter medgivande av fondbolaget. Önskemål om överlåtelse av fondandel ska skriftligen anmälas till fondbolaget. Andelsägare ansvarar för att anmälan är behörigen undertecknad. Anmälan om överlåtelse ska ange överlåtaren och till vem som andelarna överlåtes, dennes

personnummer/organisationsnummer, adress, telefonnummer, VP-konto alternativt depåbank och depånummer, bankkonto samt syftet med överlåtelsen. Vid sådan överlåtelse kan fondbolaget ta ut en avgift om högst 500 SEK.

§ 16 Ansvarsbegränsning

Utän att frångå vad som stadgas i 2 kap. 21 § LVF om fondbolagets ansvar och 3 kap. 14-16 §§ LVF om förvaringsinstitutets ansvar gäller nedanstående.

För det fall förvaringsinstitutet har förlorat finansiella instrument som depåförvaras hos förvaringsinstitutet eller dess depåbank, ska förvaringsinstitutet utan onödigt dröjsmål återlämna finansiella instrument av samma slag eller ett belopp motsvarande värdet till fonden. Förvaringsinstitutet är emellertid inte ansvarigt för det fall förlusten av de finansiella instrumenten eller annan skada är orsakad av en yttre händelse utanför förvaringsinstitutet kontroll såsom för skada som beror av svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet.

Fondbolaget ansvarar inte för skada orsakad av sådan yttrande händelse utanför fondbolagets kontroll. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om förvaringsinstitutet eller fondbolaget är föremål för eller själv vidtar sådan konfliktåtgärd. Förvaringsinstitutet eller fondbolaget svarar inte för skada som orsakats av – svensk eller utländsk – börs eller annan marknadsplats, central värdepappersförvarare eller clearingorganisation.

Förvaringsinstitutet eller bolaget ansvarar inte för skada som uppkommer i anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot fondbolaget eller förvaringsinstitutet beträffande finansiella instrument.

Förvaringsinstitutet ansvarar inte för förlust av finansiella instrument som förvaras av depåbank eller annan som tillhandahåller motsvarande tjänster som förvaringsinstitutet med tillbörlig omsorg anlitat för förvar av finansiella instrument och med vilken förvaringsinstitutet har avtalat om överföring av ansvar med rätt för fondbolaget att framställa krav direkt mot depåbanken. Sådan överföring av ansvar från förvaringsinstitutet till depåbanken är en följd av att förvaringsinstitutet uppdragit åt depåbanken att förvara utländska finansiella instrument i en lokal marknad på sätt som framgår av gällande förvaringsinstitutsavtal mellan förvaringsinstitutet och fondbolaget.

Skada som uppkommit i andra fall ska inte ersättas av fondbolaget eller förvaringsinstitutet, om fondbolaget respektive förvaringsinstitutet varit normalt aktsamt och såvida annat inte följer av tillämplig tvingande lag.

Fondbolaget eller förvaringsinstitutet är dock inte i något fall ansvarigt för indirekt skada.

Föreligger hinder för fondbolaget eller förvaringsinstitutet att helt eller delvis verkställa åtgärder på grund av omständighet som anges i tredje stycket, får åtgärden uppskjutas till dess hindret har upphört. I händelse av uppskjuten betalning ska fondbolaget eller förvaringsinstitutet inte erlagga dröjsmålsränta. Om ränta är utfäst, ska fondbolaget eller förvaringsinstitutet betala ränta efter den räntesats som gällde på förfallodagen.

Är förvaringsinstitutet till följd av omständighet som anges i andra stycket förhindrad att ta emot betalning för fonden, har förvaringsinstitutet för den tid under vilken hindret förelegat rätt till ränta endast enligt de villkor som gällde på förfallodagen.

Fondbolaget svarar inte för skada som förorsakats av förvaringsinstitutet eller dess depåbank. Inte heller ansvarar fondbolaget för skada som orsakats av att andelsägare eller annan bryter mot lag eller annan författning 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.

§ 17 Tillåtna investerare

Fonden riktar sig till allmänheten, dock inte till sådana investerare vars teckning av andel i fonden står i strid med bestämmelser i svensk eller utländsk lag eller föreskrift. Fonden riktar sig inte heller 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 teckning till sådan investerare som avses i detta stycke.

Fondbolaget får lösa in andelsägares andelar i fonden – mot andelsägarens 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 andelsägarens teckning 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.

PLUS Hälsovård Sverige Index

Fondtyp: Fonden är en värdepappersfond enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder ("LVF").

Målgrupp: Fonden passar den investerare som har en placeringshorisont på fem år och som eftersträvar en medelhög risk för sin investering.

Fondförvaltare: Fonden förvaltas av Tom Michels och Fredrik Engwall.

Startår: Fonden startade år 2021.

ISIN: SE0016828800

MÅLSÄTTNING OCH PLACERINGSINRIKTNING

Fonden är en indexfond med målsättning att följa utvecklingen på den svenska aktiemarknaden för bolag inom Hälsovårdssektorn. Fonden ska i sina placeringar efterbilda sammansättningen av indexet SIX Sweden Health Care Gross Index, som innehåller samtliga bolag inom Hälsovårdssektorn som är upptagna till handel på den reglerade marknaden Nasdaq OMX Stockholm och Nasdaq OMX First North, 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 SIX Sweden Health Care Gross Index, fondandelar, överlåtbara värdepapper, fondandelar, 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 140 bolag inom ovan bransch.

Fonden får placera högst tio procent av dess värde i andra fonder.

Derivatinstrument

Fonden har inte möjlighet att investera i derivatinstrument.

Totalavkastningsswappar

Fonden har inte möjlighet att använda totalavkastningsswappar.

Transaktioner för värdepappersfinansiering

Fonden har möjlighet att låna ut värdepapper i en omfattning som motsvarar 20 procent av fondens värde. Fonden avser att utnyttja hela utrymmet för utlåning av överlåtbara värdepapper, med en reservation på 0-5 procent för marknadsrörelser och att volymen kan variera från tid till annan. Ränteintäkter fördelas mellan fonden som utlånare, och motparten för administration, och i normala fall tillfaller cirka 70 procent av ränteintäkter till fonden. Då intäktssdelningsavtalet inte ökar kostnaderna för fonden har ersättningen till värdepapperslåneagenten inte tagits upp i årlig avgift.

För närmare uppgift om fondens faktiska användning av värdepapperslån hänvisas till fondens årsberättelse och halvårsredogörelse.

En generell beskrivning av syfte och risker med värdepappersfinansiering finns längre ned under avsnitt "Allmän information" i denna informationsbroschyr.

RISKRELATERAD INFORMATION

Investering i fonder är alltid förenad med risk. Generell information om risk förknippad med investering i en fond finns längre ned under avsnitt "Allmän information" i denna informationsbroschyr.

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 placerar endast inom en viss sektor (hälsovårdssektorn) och endast inom ett begränsat geografiskt område (Sverige), vilket innebär att fonden placerar mer koncentrerat och inte sprider riskerna mot olika branscher. Detta kan medföra att aktiekursrisken i fonden är högre än för en fond som kan placera inom flera olika sektorer.

Fonden utsätts för likviditetsrisk vilket avser risken att finansiella instrument inte kan avyttras eller köpas till en rimlig kostnad och inom rimlig tid. Fonden investerar endast inom en viss sektor och endast inom ett begränsat geografiskt område, vilket kan medföra en ökad likviditetsrisk. De bolag i vilka investeringar görs kan ha en begränsad omsättning i sina aktier.

Eftersom fonden är en indexfond är likviditeten i aktierna som ingår i fonden mycket varierande, och likviditeten är inte det avgörande för om en placering ska ske eller inte. 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 fastställd process för löpande hantering och bevakning av likviditetsrisken i fonden, vilken beskrivs närmare under avsnitt "Allmän information" i denna informationsbroschyr.

Fonden lånar ut värdepapper, vilket gör att fonden utsätts för motpartsrisk, dvs. risken för minskat fondandelsvärde till följd av att fondens motparter inte kan fullfölja sina åtaganden. Motpartsrisken hanteras genom fastställda processer för hantering och kontroll av säkerheter, vilka framgår i närmare detalj längre ned under avsnitt "Allmän information" i denna informationsbroschyr.

Fondens värde kan variera kraftigt på grund av dess sammansättning, den marknad eller de marknader som fonden är exponerad mot och de förvaltningsmetoder förvaltaren använder sig av.

Hållbarhetsrisker

Fonden främjar inte miljörelaterade eller sociala hållbarhetsegenskaper och har inte hållbar investering som mål. Fonden ska integrera hållbarhetsrisker i sina investeringsbeslut, men det faktum att det finns en hållbarhetsrisk innebär inte att fonden är förhindrad att investera i den underliggande tillgången om förvaltaren av andra skäl finner att det är lämpligt för fonden. Det är således inte bindande för investeringsbesluten och begränsar inte heller fondens investeringsuniversum att en sådan risk har identifierats.

Fonden är utsatt för hållbarhetsrisker som kan inverka på fondens avkastning. De olika typerna av hållbarhetsrisker, och dess

möjliga påverkan på avkastningen, förväntas ligga på följande nivåer i fonden; E: medellåg, S: låg och G: medellåg. Bedömningen baseras på att fonden främst investerar i svenska hälsovårdsbolag inom olika storlekssegment. Bolag inom olika storlekssegment kan ha olika hållbarhetsrisker baserat på storlek, bransch och operativa egenskaper. Exempel på hållbarhetsrisker specifikt för Sverige kan vara klimatförändringar, cybersäkerhet, att kunna upprätthålla höga etiska standarder. Bolag inom hälsovårdssektorn kan vara mer utsatta för hållbarhetsrisker kopplade till produktssäkerhet och tillgång till hälso-tjänster, som sjukvård.

Då fonden förvaltas passivt, endast utifrån sitt jämförelseindex, beaktas inte nivån på hållbarhetsriskerna vid urvalet av fondens innehav. Fondens jämförelseindex har inga hållbarhetskriterier vad gäller urval av de bolag som ingår i indexet. Bolaget följer löpande upp fondens hållbarhetsrisker.

Riskbedömningsmetod

Bolaget mäter dagligen den sammanlagda exponeringen för fonden genom åtagandemetoden. De sammanlagda exponeringarna får max uppgå till 100 procent av fondens värde.

HÅLLBARHETSRELATERAD INFORMATION

Transparens i fråga om integrering av hållbarhetsrisker

Integrering av hållbarhetsriskerna i investeringsbesluten beskrivs i avsnittet "Riskrelaterad information" ovan.

Transparens i fråga om negativa konsekvenser för hållbar utveckling

Förvaltaren beaktar i sin förvaltning inte investeringsbesluts negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer, detta mot bakgrund av fondens placeringsinriktning.

Information om EU:s taxonomi för miljömässigt hållbara verksamheter

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

Denna fonds underliggande investeringar beaktar inte EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

UTDELNING

Fonden lämnar ingen utdelning.

MARKNADSFÖRING I ANDRA LÄNDER

Fonden marknadsförs inte utanför Sverige.

JÄMFÖRELSEINDEX

Fondens jämförelseindex är SIX Sweden Health Care Gross Index. Fonden är en indexfond vars syfte är att i sina placeringar efterbilda sammansättningen av indexet.

SIX Sweden Health Care Gross Index består av bolag inom hälsovårdssektorn som är upptagna till handel på Nasdaq OMX Nordic Exchange Stockholm samt Nasdaq OMX First North. Syftet med indexet är att återspegla status och förändringar för bolag inom denna sektor. Indexet baseras på betalkurser vilket innebär att endast faktiska avslut kan ge upphov till förändringar i indexet. Indexet är ett återinvestering index, vilket innebär att det tar hänsyn till den avkastning som aktieägarna erhåller i form av utdelning.

Fondens index tillhandahålls av en indexadministratör som ingår i det register som Esma håller enligt art. 36 i EU-parlamentets och Rådets förordning (2016/2011) om jämförelseindex etc.

Bolaget har en plan för åtgärder som ska vidtas om ett index upphör att tillhandahållas eller väsentligen förändrats. I sådant fall kommer förvaltaren att identifiera ett alternativt index som bedöms vara lämpligt för fonden och ansöka om nödvändiga ändringar i fondbestämmelserna. Vid en fondbestämmelseändring av sådant slag skyddas andelsägarna genom den prövning som sker av Finansinspektionen och genom att andelsägarna underrättas.

AKTIVITETSGRAD

Datum:	2023-12-31	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31	2019-12-31
Aktiv risk:	0,28 %	-	-	-	-

Fondens aktivitetsgrad mäts med måttet aktiv risk. Måttet anger hur mycket skillnaden mellan fondens avkastning och avkastningen hos fondens jämförelseindex varierar över tiden. Måttet visar på så sätt hur aktiv portföljförvaltningen är i förhållande till jämförelseindexet. En låg risk indikerar att fonden avviker lite från index och en hög aktiv risk indikerar det motsatta. Om den aktiva risken är 0 % innebär det att fonden har rört sig exakt som index. Aktiv risk säger dock inget om ifall fonden har gått bättre eller sämre än sitt index. Information om fondens jämförelseindex framgår i avsnittet ovan.

Fonden startade den 17 november 2021. Eftersom måttet beräknas på 24 månaders historik redovisas inte siffror för fondens första två år.

Förklaring till det uppnådda aktivitetsmålet

Fonden är en indexfond och förvaltningen sker i syfte att efterbilda sammansättningen av fondens jämförelseindex. Således eftersträvas så låga avvikelser mot index som möjligt. Förvaltningsavgift samt kundflöden, indexrebalansering och företagshändelser ger samtliga upphov till transaktionskostnader för fonden, vilket inte finns i index. Dessa faktorer är de som främst påverkar fondens möjlighet att efterbilda index. Fondens volatilitet ligger i linje med indexets volatilitet.

AVGIFTER OCH KOSTNADER

Gällande fast förvaltningsavgift	Högsta fasta förvaltningsavgift	Resultatbaserad förvaltningsavgift	Avgift för teckning	Avgift för inlösen
0,40 %	0,40 %	Ingen	Ingen	Ingen

I tabellen visas den gällande och högsta fasta förvaltningsavgiften för fonden. Beloppen är uttryckta på årsbasis. Gällande förvaltningsavgift är den årliga förvaltningsavgift som faktiskt tas ut ur fonden. Avgifter och kostnader beskrivs närmare längre ned under avsnitt "Allmän information" i denna informationsbroschyr.

Avgift för teckning och inlösen av fondandelar

För fonden tillämpas inte någon teckningsavgift eller inlösenavgift.

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.

Om fondandel innehafts i kortare tid än trettio (30) dagar kan en avgift för korttidshandel tas ut med ett belopp motsvarande en (1) procent av värdet av de inlösta andelarna, dock lägst tjugo (20) kronor. Denna avgift tillfaller fonden.

TECKNING OCH INLÖSEN I FONDEN

Teckning (andelsägares köp) och inlösen (andelsägares försäljning) kan normalt ske varje bankdag (Handelsdag). I tabellen nedan framgår handelsvaluta och lägsta teckningsbelopp för fonden

samt bryttiderna för teckning och inlösen. Mer information om hur du kan teckna och lösa in fondandelar finns längre ned under avsnitt "Allmän information" i denna informationsbroschyr.

Minsta första teckningsbelopp	Minsta efterföljande teckningsbelopp	Bryttid för teckning och inlösen vanlig bankdag	Bryttid för teckning och inlösen bankdag före helgdag (halvdag)
100 SEK	100 SEK	Kl. 14:00 på Handelsdagen	Kl. 11:00 på Handelsdagen

HISTORISK UTVECKLING

Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. De pengar som placeras i fonden kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det insatta kapitalet.

Tabellen visar fondens avkastning (resultat) efter avgiftsuttag de senaste fem åren. Hänsyn har inte tagits till eventuella insättnings-

och uttagsavgifter. Värdet för samtliga år är beräknat i fondens valuta (SEK) och med utdelningar återinvesterade i fonden.

Fonden startade den 17 november 2021.

	2023	2022	2021	2020	2019
PLUS Hälsovård Sverige Index	9,1 %	-34,2 %			
Jämförelseindex	9,1 %	-34,2 %			

FONDBESTÄMMELSER

Gällande från den 17 november 2021.

§ 1 Fondens rättsliga ställning

Fondens namn är PLUS Hälsovård Sverige Index ("fonden"). Fonden är en värdepappersfond enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder ("LVF").

Fonden riktar sig till allmänheten med den begränsning som följer av § 17.

Fondförmögenheten ägs av fondandelsägarna gemensamt. Varje fondandel medför lika rätt till den egendom som ingår i fonden. Fonden är inte en juridisk person och kan inte förvärva rättigheter eller ta på sig skyldigheter. Fonden kan inte heller föra talan inför domstol eller någon annan myndighet. Egendom som ingår i en fond får inte utmätas och andelsägarna svarar inte för förpliktelser som avser en fond. Det bolag som anges i § 2 företräder andelsägarna i alla frågor som rör fonden, beslutar om den egendom som ingår i fonden samt utövar de rättigheter som härrör ur egendomen. Verksamheten bedrivs enligt dessa fondbestämmelser, bolagsordningen för det bolag som anges § 2, LVF, Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2013:9) om värdepappersfonder och övriga tillämpliga författningar.

§ 2 Fondförvaltare

Fonden förvaltas av FCG Fonder AB, med organisationsnummer 556939-1617 ("fondbolaget").

§ 3 Förvaringsinstitutet och dess uppgifter

Förvaringsinstitut för fondens tillgångar är Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial, med organisationsnummer 516401-9811 ("Förvaringsinstitutet").

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

§ 4 Fondens karaktär

Fonden är en indexfond vars placeringar syftar till att efterbilda sammansättningen av SIX Sweden Health Care Gross Index och därigenom uppnå en värdetillväxt som över tid motsvarar utvecklingen för detta index.

§ 5 Fondens placeringsinriktning

Fondens medel får placeras i överlåtbara värdepapper, fondandelar, penningmarknadsinstrument samt på konto hos kreditinstitut. I fonden får även ingå de likvida medel som behövs för fondens förvaltning.

Fonden ska placera i sådana instrument som ingår i eller speglar utvecklingen av SIX Sweden Health Care Gross Index och därigenom uppnå en värdetillväxt som i stort motsvarar utvecklingen för detta index. Fondens medel kommer i första hand att vara placerade i de aktier som ingår i indexet. SIX Sweden Health Care Gross Index är ett index bestående av aktier inom hälsovårdssektorn som handlas på Nasdaq OMX Nordic Exchange Stockholm (Stockholmsbörsen) samt Nasdaq OMX First North. För närmare beskrivning av index, se § 7 nedan.

Fonden får placera högst tio procent av dess värde i fondandelar.

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

§ 6 Marknadsplatser

Fondens handel med finansiella instrument får ske på reglerad marknad eller motsvarande marknad utanför EES samt annan marknad inom eller utom EES som är reglerad och öppen för allmänheten. Handel med fondandelar kan också ske direkt från respektive förvaltande fondbolag, förvaltningsbolag, fondföretag, AIF-förvaltare eller distributör.

§ 7 Särskild placeringsinriktning

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

Fonden får inte placera i derivatinstrument.

Fonden är en indexfond enligt 5 kap. 7 § LVF. SIX Sweden Health Care Gross Index består av bolag inom hälsovårdssektorn som är upptagna till handel på Nasdaq OMX Nordic Exchange Stockholm samt Nasdaq OMX First North. Syftet med indexet är att återspegla status och förändringar för bolag inom denna sektor. Indexet baseras på betalkurser vilket innebär att endast faktiska avslut kan ge upphov till förändringar i indexet. Indexet är ett återinvesterande index, vilket innebär att det tar hänsyn till den avkastning som aktieägarna erhåller i form av utdelning.

§ 8 Värdering

Fondens värde utgörs av fondens tillgångar efter avdrag för skulder. Värdet av en fondandel är fondens värde delat med antalet utestående andelar.

Fondens tillgångar utgörs av:

- Finansiella instrument.
- Likvida medel.
- Upplupna räntor.
- Upplupna utdelningar.
- Ej likviderade försäljningar.
- Övriga tillgångar och fordringar avseende fonden.

Fondens skulder utgörs av:

- Ersättning till fondbolaget.

- Ersättning till förvaringsinstitutet.
- Ej likviderade köp.
- Skatteskulder.
- Övriga skulder avseenden fonden.

Fondens tillgångar värderas till gällande marknadsvärde, varmed avses senaste betalkurs eller, om sådan inte finns, senaste köpkurs. För fondandelar används fondens senaste redovisade andelsvärde.

Om enligt fondbolagets mening sådana kurser inte är representativa eller om sådana kurser saknas fastställs ett marknadsvärde på objektiva grunder efter en särskild värdering. Till grund för den särskilda värderingen läggs exempelvis marknadspriser från en icke reglerad marknad, oberoende mäklare, andra externa oberoende källor, annat noterat finansiellt instrument, index, anskaffningsvärdet eller bolagshändelser med påverkan på marknadsvärdet.

Likvida medel och kortfristiga fordringar, i form av placeringar på konto i kreditinstitut, korta placeringar på penningmarknaden samt likvider för sålda finansiella instrument, upptas till det belopp varmed de beräknas inflyta.

Värdet av en fondandel beräknas normalt varje bankdag av fondbolaget. Fondbolaget beräknar dock inte fondandelsvärde om fonden är stängd för teckning och inlösen med hänsyn till förhållanden som anges i §§ 9 eller 10.

§ 9 Teckning och inlösen av fondandelar

Teckning och inlösen av fondandelar kan normalt ske varje bankdag (handelsdag). Fonden är dock inte öppen för teckning och inlösen de handelsdagar när värdering av fondens tillgångar inte kan göras på ett sätt som säkerställer fondandelsägarnas lika rätt, till exempel när en betydande del av fondens tillgångar är placerade på en marknad som helt eller delvis är stängd för handel. Detta gäller även om teckning och inlösen är senarelagd i enlighet med § 10.

Begäran om teckning respektive inlösen görs på det sätt som anges i fondens informationsbroschyr eller enligt de anvisningar som kan erhållas av fondbolaget. Begäran om teckning respektive inlösen av fondandelar får återkallas endast om fondbolaget skriftligen medger det. Tecknings- och inlösenorder kan inte limiteras.

Om medel för inlösen behöver anskaffas genom försäljning av egendom som ingår i fonden, ska försäljning ske och inlösen verkställas så snart som möjligt. Fondbolaget får senarelägga teckning och inlösen av fondandelar, om det finns särskilda skäl för åtgärden och den är motiverad av hänsyn till fondandelsägarnas intresse. Fondbolaget ska utan dröjsmål underrätta Finansinspektionen samt berörda investerare och andelsägare om åtgärden. Fondbolaget ska sedan orsakerna till senareläggningen upphört underrätta Finansinspektionen om detta.

Teckning och inlösen av andelar sker alltid till en vid tillfället för begäran okänd kurs. Teckningspris och inlösenpris för en fondandel ska vara det fondandelsvärde som fondbolaget beräknat enligt § 8 den dag som teckning eller inlösen sker. Uppgift om teckningspris och inlösenpris publiceras normalt på fondbolagets hemsida bankdagen efter den dag som fondandelsvärdet fastställts. För en begäran om teckning eller inlösen som kommer in när fonden är stängd för teckning eller inlösen fastställs fondandelsvärdet normalt till nästkommande handelsdags kurs.

Lägsta gräns för teckning i fonden är SEK 100.

För fonden kan avgift tas ut vid korttidshandel, se § 11. I övrigt tillämpas inte någon tecknings- eller inlösenavgift.

§ 10 Extraordinära förhållanden

Fonden kan stängas för teckning och inlösen om sådana extraordinära förhållanden har inträffat som innebär att en värdering av

fondens tillgångar inte kan göras på ett sätt som säkerställer andelsägarnas lika rätt.

§ 11 Avgifter och ersättning

Ur fondens medel får ersättning betalas till fondbolaget i form av en fast förvaltningsavgift. I denna avgift ingår ersättning för förvaltning, marknadsföring och administration av fonden samt kostnader för förvaring, tillsyn och revisorer. Den fasta förvaltningsavgiften beräknas dagligen på fondens värde och utgår med ett belopp motsvarande högst 0,4 procent per år av fondens värde.

Transaktionskostnader, såsom courtage och skatter samt övriga kostnader i anledning av fondens köp och försäljning av tillgångar, belastar fonden.

Om fondandel innehafts i kortare tid än trettio (30) dagar kan en avgift för korttidshandel tas ut med ett belopp motsvarande en (1) procent av värdet av de inlösta andelarna, dock lägst tjugo (20) kronor. Denna avgift tillfaller fonden.

I övrigt tillämpas inte någon tecknings- eller inlösenavgift.

På ersättningarna tillkommer eventuell vid varje tidpunkt gällande mervärdesskatt.

§ 12 Utdelning

Fonden lämnar inte utdelning.

§ 13 Fondens räkenskapsår

Fondens räkenskapsår är kalenderår.

§ 14 Halvårsredogörelse, årsberättelse och ändring av fondbestämmelserna

Fondbolaget ska för fonden lämna en halvårsredogörelse för räkenskapsårets sex första månader inom två månader från halvårets utgång och en årsberättelse inom fyra månader från räkenskapsårets utgång. Halvårsredogörelsen och årsberättelsen ska finnas tillgängliga hos fondbolaget och förvaringsinstitutet samt skickas kostnadsfritt till de andelsägare som begär detta.

Ändring av fondbestämmelserna får endast ske genom beslut av fondbolagets styrelse, och ska underställas Finansinspektionen för godkännande. Sedan Finansinspektionen godkänt ändring av fondbestämmelserna ska de ändrade fondbestämmelserna finnas tillgängliga hos fondbolaget och Förvaringsinstitutet samt, i förekommande fall, tillkännages på sätt som Finansinspektionen anvisar.

§ 15 Pantsättning och överlåtelse

En andelsägare kan pantsätta sina fondandelar om fondbolaget så beslutar. Pantsättning sker genom att pantsättaren skriftligen anmäler pantsättningen till fondbolaget. Anmälan ska ange pantsättare, panthavare, vilka andelar som omfattas av pantsättningen och eventuella begränsningar av pantsättningens omfattning. Andelsägaren ska skriftligen underrättas om att fondbolaget gjort en anteckning om pantsättningen i registret över andelsägare.

Pantsättningen upphör när panthavaren skriftligen meddelat fondbolaget härom och fondbolaget tagit bort uppgiften om pantsättningen från andelsägarregistret.

Fondbolaget har rätt att ta ut ersättning av andelsägaren för registrering av pantsättningen. Ersättningen får uppgå till högst 1 procent av pantens värde vid registreringstillfället.

Överlåtelse av fondandelar kan endast ske efter medgivande av fondbolaget. Önskemål om överlåtelse av fondandel ska skriftligen anmälas till fondbolaget. Andelsägare ansvarar för att anmälan är behörigen undertecknad. Anmälan om överlåtelse ska ange överlåtare och till vem som andelarna överlåtes, dennes personnummer/organisationsnummer, adress, telefonnummer, VP-konto alternativt depåbank och depånummer, bankkonto samt syftet

med överlåtelsen. Vid sådan överlåtelse kan fondbolaget ta ut en avgift om högst 500 SEK.

§ 16 Ansvarsbegränsning

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

För det fall förvaringsinstitutet har förlorat finansiella instrument som depåförvaras hos förvaringsinstitutet eller dess depåbank, ska förvaringsinstitutet utan onödigt dröjsmål återlämna finansiella instrument av samma slag eller ett belopp motsvarande värdet till fonden. Förvaringsinstitutet är emellertid inte ansvarigt för det fall förlusten av de finansiella instrumenten eller annan skada är orsakad av en yttre händelse utanför förvaringsinstitutet kontroll såsom för skada som beror av svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet.

Fondbolaget ansvarar inte för skada orsakad av sådan yttrande händelse utanför fondbolagets kontroll. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om förvaringsinstitutet eller fondbolaget är föremål för eller själv vidtar sådan konfliktåtgärd. Förvaringsinstitutet eller fondbolaget svarar inte för skada som orsakats av – svensk eller utländsk – börs eller annan marknadsplats, central värdepappersförvarare eller clearingorganisation.

Förvaringsinstitutet eller bolaget ansvarar inte för skada som uppkommer i anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot fondbolaget eller förvaringsinstitutet beträffande finansiella instrument.

Förvaringsinstitutet ansvarar inte för förlust av finansiella instrument som förvaras av depåbank eller annan som tillhandahåller motsvarande tjänster som förvaringsinstitutet med tillbörlig omsorg anlitat för förvar av finansiella instrument och med vilken förvaringsinstitutet har avtalat om överföring av ansvar med rätt för fondbolaget att framställa krav direkt mot depåbanken. Sådan överföring av ansvar från förvaringsinstitutet till depåbanken är en följd av att förvaringsinstitutet uppdragit åt depåbanken att förvara utländska finansiella instrument i en lokal marknad på sätt som framgår av gällande förvaringsinstitutsavtal mellan förvaringsinstitutet och fondbolaget.

Skada som uppkommit i andra fall ska inte ersättas av fondbolaget eller förvaringsinstitutet, om fondbolaget respektive förvaringsin-

stitutet varit normalt aktsamt och såvida annat inte följer av tillämplig tvingande lag.

Fondbolaget eller förvaringsinstitutet är dock inte i något fall ansvarigt för indirekt skada.

Föreligger hinder för fondbolaget eller förvaringsinstitutet att helt eller delvis verkställa åtgärder på grund av omständighet som anges i tredje stycket, får åtgärden uppskjutas till dess hindret har upphört. I händelse av uppskjuten betalning ska fondbolaget eller förvaringsinstitutet inte erlagga dröjsmålsränta. Om ränta är utfäst, ska fondbolaget eller förvaringsinstitutet betala ränta efter den räntesats som gällde på förfalldagen.

Är förvaringsinstitutet till följd av omständighet som anges i andra stycket förhindrad att ta emot betalning för fonden, har förvaringsinstitutet för den tid under vilken hindret förelegat rätt till ränta endast enligt de villkor som gällde på förfalldagen.

Fondbolaget svarar inte för skada som förorsakats av förvaringsinstitutet eller dess depåbank. Inte heller ansvarar fondbolaget för skada som orsakats av att andelsägare eller annan bryter mot lag eller annan författning 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.

§ 17 Tillåtna investerare

Fonden riktar sig till allmänheten, dock inte till sådana investerare vars teckning av andel i fonden står i strid med bestämmelser i svensk eller utländsk lag eller föreskrift. Fonden riktar sig inte heller 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 teckning till sådan investerare som avses i detta stycke.

Fondbolaget får lösa in andelsägares andelar i fonden – mot andelsägarens 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 andelsägarens teckning 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.

Allmän information

FONDERNAS FÖRVARINGSINSTITUT

Fondernas tillgångar förvaras av Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial, med organisationsnummer 516401–9811, en utländsk bank med filial i Sverige som huvudsakligen bedriver bankverksamhet och har sitt säte i Köpenhamn, Danmark.

Intressekonflikter

Ett förvaringsinstitut ska agera uteslutande i andelsägarnas intresse och oberoende från fonden och Bolaget. Institutet bedriver verksamhet för såväl egen räkning som kunders räkning och därmed kan intressekonflikter uppstå. För att detta inte ska påverka förvaringsverksamheten är övrig verksamhet skild från denna verksamhet både funktionellt och organisatoriskt, och ett system för att identifiera, hantera och övervaka eventuella intressekonflikter finns på plats. Intressekonflikter som kan uppstå mellan förvaringsinstitutet och Bolaget är när institutet även är motpart i andra affärer, såsom handel med finansiella instrument. Aktuella uppgifter om förvaringsinstitutet, dess verksamhet och de intressekonflikter som kan uppstå kan erhållas från Bolaget på begäran.

Delegering av förvaringsinstitutets uppgifter

Förvaringsinstitutet kan delegera delar av verksamheten till en eller flera externa bolag, däribland andra depåbanker som utses av institutet från tid till annan. De uppgifter som får delegeras, enligt UCITS-direktivet och tillämplig svensk reglering, är förvaring och förteckning. Förvaringsinstitutet ska handla med vederbörlig skicklighet, aktsamhet och omsorg vid sitt val, fortsatta engagerande och övervakning av den part till vilken förvaringsinstitutsfunktioner har delegerats. En lista över uppdragstagare och uppdragstagare till vilka vidaredelegering skett och eventuella intressekonflikter som kan uppstå till följd av sådan delegering kan erhållas från Bolaget.

EN FONDS RÄTTSLIGA KARAKTÄR

En fond är inte en juridisk person och kan därmed inte förvärva rättigheter eller ta på sig skyldigheter. En fond kan inte heller föra talan inför domstol eller annan myndighet. Det är Bolaget som företräder andelsägarna i alla frågor som rör en fond, beslutar om fondens egendom samt utövar de rättigheter tillkommer fonden.

Egendom som ingår i en fond får inte utmätas och andelsägarna svarar inte för förpliktelser som avser en fond, vilket innebär att en andelsägare inte kan förlora mer än vad den har investerat i Tillgångarna i en fond förvaras av fondens förvaringsinstitut. Genom detta säkerställs att en andelsägare inte påverkas negativt om Bolaget skulle hamna i ekonomiska svårigheter.

En investering i en fond innebär att den som investerar pengar i en fond får fondandelar i fonden till ett värde som motsvarar det investerade beloppet. En fonds tillgångar ägs på så vis gemensamt av de andelsägare som tecknat andelar i fonden. Andelarna i en fond utan andelsklasser är lika stora och varje fondandel medför lika rätt till den egendom som ingår i fonden.

De villkor som gäller för andelsägare i en fond regleras i fondens fondbestämmelser, vilka finnes i anslutning till varje fonds fondspecifika avsnitt i denna informationsbroschyr. Bolaget ska alltid agera i andelsägarnas bästa intresse och tillse att samma villkor, som framgår av fondbestämmelserna, gäller för alla andelsägare.

ANDELSÄGARREGISTER

Registrering av andel är avgörande för rätten till andel i en fond och därmed följande rättigheter. Andelsägarens innehav redovisas i årsbesked och halvårsbesked, i vilka även deklaraionsuppgifter ingår. Fondandelar kan också vara förvaltarregistrerade hos bank eller värdepappersbolag vilket innebär att banken eller värdepappersbolaget tas upp i andelsägarens ställe i andelsägarregistret, och att andelsägaren därmed är anonym för Bolaget. I dessa fall är det den som tecknat andelar i andelsägarens ställe som är ansvarig gentemot andelsägaren för registrering av innehavet samt förmedling av information om investeringen från Bolaget.

ALLMÄNT OM TECKNING OCH INLÖSEN

I detta avsnitt beskrivs hur teckning och inlösen kan göras i en fond. Uppgift om hur en viss fond är öppen för handel, bryttiderna för teckning och inlösen mm. framgår i det fondspecifika avsnittet för varje fond i denna informationsbroschyr. Villkor för teckning och inlösen framgår också av § 9 i fondbestämmelserna för respektive fond.

Vid investering i en fond tecknas fondandelar i fonden som motsvarar värdet på det investerade beloppet. Den som har tecknat fondandelar i en fond blir andelsägare i fonden.

Teckning

Begäran om teckning i en fond görs genom att blivande andelsägare på särskild blankett anmäler till Bolaget, eller till den som Bolaget anvisar (ombud), att teckning ska ske och med vilket belopp. För att Bolaget ska kunna verkställa sådan teckningsbegäran ska dels teckningsbegäran ha kommit Bolaget tillhanda, dels teckningsbeloppet finnas Bolaget tillhanda på fondens bankkonto. Teckningsbeloppet behöver vara Bolaget tillhanda, dvs. på fondens bankkonto senast den dag och det klockslag som är bryttiden för teckning, för att teckning ska kunna ske per den närmast kommande handelsdagen. För vissa fonder finns olika bryttider för teckningsanmälan och insättning av teckningsbelopp. Bryttiden för teckning anges i varje fonds fondspecifika avsnitt. Skulle begäran om teckning komma efter bryttiden, eller om teckningsbeloppet inte finns Bolaget tillhanda på fondens bankkonto innan bryttiden, sker teckning normalt vid nästkommande handelsdag.

En investerare ansvarar för att anmälan är behörigt undertecknad och att övriga handlingar som Bolaget vid var tid kräver har

bifogats. Begäran om teckning kan inte limiteras eller återkallas om inte Bolaget eller den som Bolaget anvisar (ombud) medger det.

Stängning för nyteckning

För vissa fonder kan Bolagets styrelse besluta om stängning av fonden för nyteckning av fondandelar (även kallat "försäljningsstopp"). Där detta är tillämpligt finns mer information förutsättningarna för försäljningsstopp i det fondspecifika avsnittet.

Utfärdande av fondandelar innan betalning tillförts fonden

För vissa fonder kan Bolaget medge att fondandelar utfärdas innan likvid tillförts fonden. Detta är dock under förutsättning att särskild överenskommelse träffas med Bolaget. En fondandel får utfärdas bara om det är säkerställt att betalning tillförs fonden inom rimlig tid. För ytterligare information kontakta Bolagets avdelning för administration.

Inlösen

Begäran om inlösen i en fond görs genom att andelsägare på särskild blankett anmäler till Bolaget, eller till den som Bolaget anvisar (ombud), att inlösen ska ske och med vilket belopp. Andelsägaren ansvarar för att anmälan är behörigt undertecknad, att korrekt bankkontonummer har angetts och att övriga handlingar som Bolaget vid var tid kräver har bifogats. Anmälan om inlösen kan inte limiteras eller återkallas om inte Bolaget eller den som Bolaget anvisar (ombud) medger det.

Andelsägare som har sina fondandelar förvaltarregistrerade hos en bank eller annat värdepappersinstitut vänder sig dit för inlösen.

Anmälan om inlösen i en fond behöver vara Bolaget tillhanda senast den dag och det klockslag som är bryttiden för inlösen i fonden, för att inlösen ska kunna ske per den närmaste handelsdagen. Bryttiden för inlösen för varje fond anges i fondens fondspecifika avsnitt. Skulle begäran om inlösen komma efter angiven bryttid, sker inlösen normalt vid nästkommande handelsdag.

Vid inlösen i en fond ska Bolaget omedelbart lösa in fondandelar om medel finns tillgängliga i fonden. Om så inte är fallet ska medel anskaffas genom försäljning av fondens finansiella instrument och inlösen ska verkställas så snart som möjligt. Måste medel för inlösen anskaffas genom försäljning av fondens finansiella instrument ska sådan försäljning ske och inlösen verkställas så snart som möjligt. Skulle en försäljning väsentligt kunna missgynna övriga andelsägare får Bolaget efter anmälan till Finansinspektionen avvakta med försäljning av finansiella instrument. Bolaget har även möjlighet att tillfälligt skjuta upp teckning eller inlösen.

TILLÄTNA INVESTERARE

Förhållandet att en fond riktar sig till allmänheten innebär inte att fonden riktar sig till sådana investerare vars teckning av andel, eller deltagande i övrigt, står i strid med bestämmelser i svensk eller utländsk lag eller föreskrift. Andelar i en fond erbjuds vidare inte heller till investerare vars teckning eller innehav av andelar enligt Bolagets bedömning skulle innebära eller medföra risk för att:

- Bolaget blir skyldigt att vidta registreringsåtgärd, eller annan åtgärd, som Bolaget annars inte skulle vara skyldigt att vidta, eller
- Bolaget eller en fond åsamkas skada eller kostnader som inte ligger i andelsägarnas intresse.

Varken Bolaget eller någon av Bolagets förvaltade fonder är eller avses bli registrerade i enlighet med vid var tid gällande United States Securities Act 1933, US Investment Companies Act 1940, US Investment Adviser Act 1940, eller motsvarande lagstiftning i Nordamerika, Asien, Australien eller annat land utanför EU/EES.

Den som vill förvärva andelar i någon av Bolagets fonder ska till Bolaget uppge nationell hemvist och på Bolagets begäran bekräfta att denne inte omfattas av ovan beskrivna inskränkningar. Andelsägare är vidare skyldig att meddela Bolaget eventuella

förändringar av nationell hemvist. Om Bolaget bedömer att hinder föreligger att erbjuda, sälja eller på annat sätt distribuera fondandelar enligt ovan får Bolaget dels vägra verkställighet av sådant uppdrag om teckning av andelar i fonderna, dels, i förekommande fall, utan förtida samtycke lösa in sådan andelsägares innehav av fondandelar för dennes räkning och utbetala tillkommande medel till andelsägaren.

VÄRDERING OCH TECKNINGS- OCH INLÖSENPRIS

En fonds värde beräknas genom att de skulder som avser fonden dras från fondens tillgångar. Egendom som ingår i en fond värderas med ledning av gällande marknadsvärde. Alla kostnader och avgifter i en fond, förutom eventuella tecknings eller inlösensavgifter, är avdragna vid värderingen av fonden.

Utifrån en fonds värde beräknas fondandelsvärdet (NAV, Net Asset Value per unit), genom att dela fondens värde med antalet fondandelar. Fondandelsvärdet är det pris till vilket teckning och inlösen av fondandelar sker.

Begäran om teckning och inlösen av andelar i en fond görs alltid till ett okänt pris. Tecknings- och inlösenpris är fondandelsvärdet beräknat dagen som begäran om teckning och inlösen verkställs. Antalet fondandelar som det tecknade beloppet resulterat i respektive medel som inlösen av fondandelar resulterat i meddelas andelsägaren först när andelarnas värde fastställts.

Om ett beräknat fondandelsvärde visar sig vara felaktigt tillämpar Bolaget Fondbolagens förenings vägledning för hantering av kompensering vid felaktigt fondandelsvärde. Det innebär att andelsägare som påverkats negativt av ett materiellt fel kompenseras.

Bolaget har möjlighet att tillfälligt skjuta upp beräkningen av tecknings- och inlösenpriset om en värdering av fondens tillgångar som säkerställer andelsägarnas lika rätt inte är möjlig.

Mer information om värderingsprinciper och fastställande av fondvärde finns i § 8 i fondbestämmelserna för varje fond.

Senast beräknade fondandelsvärdet för av Bolaget förvaltade fonder offentliggörs på Bolagets hemsida, www.fcgfonder.se, och kan även offentliggöras via andra medium.

SENARELÄGGNING AV TECKNING OCH INLÖSEN

Bolaget kan senarelägga handeln i en fond, dvs. stänga en fond för teckning (andelsägares köp) och inlösen (andelsägares sälj) av fondandelar, när värdering av fondens tillgångar inte kan göras på ett sätt som säkerställer andelsägarnas lika rätt. Detta avser t.ex. tillfällen när en eller flera av de marknader som fondens handel sker på helt eller delvis är stängda eller att någon av de underliggande fonderna inte är öppna för teckning eller inlösen. Exempel på detta är när handeln i ett finansiellt instrument, som fondens medel är placerade i, är stoppad på grund av rådande extrema marknadsförhållanden eller extraordinära händelser och Bolaget av sådan anledning inte kan fastställa fondandelsvärdet på objektiva grunder, samt att sådant fastställande skulle kunna medföra skada för andelsägarna. Detsamma gäller om fondens medel är placerade i instrument som är baserade på finansiella instrument, valutor eller index relaterade till finansiella instrument där handeln är stoppad. Vid sådana tillfällen får Bolaget, efter anmälan till Finansinspektionen, senarelägga sin försäljning och inlösen av fondandelar till dess att korrekt värdering kan göras.

Begäran om teckning och inlösen kan normalt tas emot av Bolaget under tiden handeln i en fond är senarelagt. De order som ges in till Bolaget under denna tid ska, när beslutet om senareläggning hävts, verkställas i den ordning de kom in.

ALLMÄNT OM AVGIFTER OCH KOSTNADER

Följande är en generell beskrivning av de avgifter och kostnader som en fond kan belastas av, eller som fondsparande annars kan förknippas med. De specifika avgifter som gäller för respektive fond redovisas i det fondspecifika avsnittet. För uppgift om storleken på de avgifter en fond erlagt under föregående år hänvisas till fondens årsberättelse.

Fast förvaltningsavgift

Ur en fonds medel betalas en fast förvaltningsavgift till Bolaget. Den fasta förvaltningsavgiften utgör ersättning för de kostnader som Bolaget har för fondens förvaltning samt kostnader för förvaring, tillsyn och revisorer. Normalt beräknas den fasta förvaltningsavgiften löpande med en 365-del per dag (366-del vid skottår). För vissa fonder kan detta avvika. Denna avgift är bestämd i förväg och uttrycks i procent per år. Den högsta möjliga fasta förvaltningsavgiften som får tas ut regleras i fondbestämmelserna för fonden. Uppgift om gällande respektive högsta fasta förvaltningsavgiften finns i varje fonds fondspecifika avsnitt. Uppgift om storleken på den fasta förvaltningsavgiften som betalats av fonden för föregående år framgår av varje fonds årsberättelse.

Resultatbaserad förvaltningsavgift

Ur vissa fonder har Bolaget möjlighet att ta ut en resultatbaserad avgift. En fonds resultatbaserade avgift är en rörlig avgift som är knuten till fondens avkastning, och kan endast tas ut om fonden överavkastat. Resultatbaserad avgift får endast tas ut om det är tillåtet enligt en fonds fondbestämmelser (§ 11). För de fonder där resultatbaserad avgift kan tas ut framgår information om beräkningsgrunder m.m. i det fondspecifika avsnittet.

Övriga avgifter och kostnader

Courtage och andra kostnader hänförliga till en fonds köp och försäljning av finansiella instrument samt skatt betalas direkt ur fonden och tillkommer utöver avgifterna ovan. Dessa kostnader belastar fonden vid den tidpunkt de uppstår och är inte kända i förväg. Dessa kostnader innefattar även i förekommande fall avgifter i underliggande fonder eller fondföretag, t.ex. förvaltningsavgifter och eventuella avgifter för teckning och inlösen i de underliggande fonderna. För fonder som till en betydande del placeras i fondandelar i andra fonder eller fondföretag anges de maximala avgifterna som får tas ut i de underliggande fonderna i det fondspecifika avsnittet.

En fond får, i den utsträckning detta är tillåtet enligt gällande rätt, också belastas med kostnader för analys. Kostnaden för extern investeringsanalys separeras i detta fall från transaktionskostnaden. Fonden belastas, i förekommande fall, för analyskostnader och de redovisas separat i den takt de uppstår. En utvärdering av analystjänsterna görs kontinuerligt för att säkerställa att fonden endast betalar för analys som är till nytta i förvaltningsarbetet. Information om analyskostnader lämnas i fondens årsberättelse.

Det är möjligt att avgift för teckning och inlösen i en fond kan tas ut, dock endast i den mån det är tillåtet enligt fondbestämmelserna. Det framgår även i det fondspecifika avsnittet om dessa avgifter förekommer för fonden.

ALLMÄNT OM RISKER

Följande är en generell beskrivning av de risker som kan uppstå i en fond. Riskerna som är kopplade specifikt till respektive fond beskrivs i avsnittet "Riskprofil" i varje fonds fondspecifika avsnitt.

Värdet av en fond bestäms av värdeförändringarna på de tillgångar som fonden placerat i. Det innebär att fonden kan både öka och minska i värde och en investerare kan inte vara säker på att få tillbaka hela det insatta kapitalet.

Att köpa andelar i en fond är alltid förenat med risk. Med risk i placeringsssammanhang avses osäker avkastning. Placeringar i

fonder kan bland annat inbegripa risker kopplade till aktie-, ränte-, och valutamarknaderna, exempelvis i form av förändringar i priser, räntor m.m. En fondandelsfond påverkas av risknivån i de fonder man väljer att investera i.

Olika typer av risker

Bolaget tillämpar fastställda processer och rutiner för att mäta, analysera och korrigera risk i varje fond. Nedan följer en icke uttömmande uppräkningslista av risker som kan förekomma i en fond.

Marknadsrisk: Risken för minskat fondandelsvärde till följd av rörelser på exempelvis aktiemarknaden eller obligationsmarknaden. Marknadsrisken har stor påverkan på investeringars värde. Marknadsriskerna kan vara exempelvis:

- **Aktiekursrisk:** Med aktiekursrisk avses risken för minskat fondandelsvärde till följd av rörelser på aktiemarknaden.
- **Ränterisk:** Med ränterisk avses risken för minskat fondandelsvärde till följd av rörelser på räntemarknaden som inverkar på fondens ränteplaceringsvärde och därmed också på fondens värde.
- **Kreditrisk:** Risken för minskat fondandelsvärde till följd av förändrad kreditvärdighet hos emittenter av instrument som fonden har investerat i. Försämrade kreditvärdigheter kan påverka ränteplaceringsvärdet, garanters eller andra parter betalningsförmåga avseende lånet.
- **Valutarisk:** Risken för minskat fondandelsvärde till följd av förändringar i de valutakurser som fonderna är exponerade mot.
- **Koncentrationsrisk:** Med koncentrationsrisk avses risken för förlust till följd av stora enskilda exponeringar eller hög koncentration av fondens placeringar mot enskilda marknader, länder eller branscher. Koncentrationsriskerna återfinns i sådana fonder som enligt sin placeringsinriktning ska investera i särskilda länder, regioner eller branscher men kan också uppstå i övriga fonder som en konsekvens av breda placeringsmandat eller tematiska placeringsstrategier.

Likviditetsrisk: Risken att fonden inte kan sälja, inlösa eller stänga en position i rimlig tid, och att priset kan vara lägre eller högre än förväntat, som en effekt av den rådande likviditetssituationen i den underliggande marknaden.

Operativ risk: Fonden kan komma att göra förluster beroende på externa händelser, kriminell verksamhet, systemhavari och fel som begåtts av parter som agerar för fonden, förvaringsinstitutet samt andra externa parter.

Hållbarhetsrisk: En miljörelaterad, social eller styrningsrelaterad händelse eller förhållande som, om den skulle förverkligas, skulle kunna ha en negativ betydande inverkan på investeringens värde.

Motpartsrisk: Risken för minskat fondandelsvärde till följd av att fondernas motparter i form av transaktionsmotparter, motparter i derivatkontrakt eller motparter vid placering på konto hos kreditinstitut inte kan fullfölja sina åtaganden.

Riskklassificering av fonderna

Risk och möjlighet till högre avkastning är normalt sett kopplade till varandra och andelsägaren behöver ta någon form av risk för att kunna få ersättning i form av högre avkastning. Varje fond är klassificerad enligt EU-standarden i en risk/och avkastningsindikator med en sjugradig skala. Beräkningen av riskindikatorn (SRI) är standardiserad enligt PRIIP-förordningen 1286/2014/EU. Bolagets samtliga fonder graderas i en sjugradig skala där 1 står för lägst risk och 7 för högst risk. Kategori 1 innebär dock inte riskfri. En fonds riskklass kan med tiden komma att förändras, eftersom klassificeringen görs baserat på historiska data som inte är en garanti för framtida risk och avkastning. Uppgift om respektive fonds klassificering lämnas i fondens faktablad.

LIKVIDITETSRIKSHANtering

Bolaget har fastställda processer och rutiner för att mäta och analysera likviditetsrisken i varje fond, som möjliggör kontroll av att varje fond har en lämplig sammansättning av likvida tillgångar och är inom de limiter och riskmått som gäller för fonden.

På ett generellt plan syftar kontrollerna till att tillförsäkra investerarskydd, finansiell stabilitet och välfungerande marknader. Mer specifikt rör det sig om att säkerställa att fondens innehav har en likviditet som möjliggör att fonden kan möta in- och utflöden på ett sätt som är i enlighet med fondens handelscykel och fondens placeringsinriktning, och som tryggar att fonden och därmed fondandelsägarna inte blir lidande.

För att säkerställa att en fond har en lämplig sammansättning ur likviditetsrisksynpunkt finns dels riskmått som övervakas och eventuellt limiteras, dels rutiner som ska tillämpas före fondens investeringar. För att följa upp att riskmått och limiterna är lämpliga genomförs regelbundna tester. Bolaget bedömer härvid bland annat samstämmigheten i fondens likviditetsprofil överensstämmer med dess likviditetsbehov. Hänsyn tas i samband med detta även till fondens underliggande skyldighet vad gäller inlösen villkor, dvs effekten som inlösen i fonden kan ha på fondens tillgångar. Testerna utförs i olika scenarier, för att kontrollera att fondens likviditetsprofil även under förutsättningar som avviker från normala förhållanden överensstämmer med fondens underliggande skyldigheter. Om stresstesterna indikerar att det finns behov av nya eller förändrade riskmått eller limiter, eller att likviditetsrisken i en fond är avsevärt högre än vad som följer av fondens riskprofil, påbörjas ett arbete med en översyn och ev. framtagande av en handlingsplan för hantering av likviditetsrisken.

Bolagets hantering av likviditetsrisker styrs av Bolagets policy för hantering av likviditetsrisker i fonder, som grundar sig i ESMAs riktlinjer på området, samt de av Bolaget upprättade fondspecifika likviditetsriskramverken.

HÅLLBARHETSRIKSHANtering

Bolaget integrerar hållbarhetsrisker i fondernas investeringsbeslut och beaktar dessa i Bolagets styrdokument, rutiner och interna kontroller. Detta innebär att hållbarhetsrisker, i likhet med andra identifierade risker såsom ex. marknadsrisk och likviditetsrisk, integreras i förvaltarens investeringsanalys och följs upp på regelbunden basis. Genom att ta hänsyn till hållbarhetsrisken i investeringarna har Bolaget möjlighet att begränsa den potentiella negativa avkastningen som en händelse/incident kan medföra. Nivån på de olika hållbarhetsriskerna beror på fondens placeringsinriktning, t.ex. vilken sektor eller bolagstyper som fonden placerar i och i vilket land placeringarna sker.

Riskerna delas upp på E (environment/miljö), S (social/samhälle) och G (governance/bolagsstyrning). Dessa grupperas sedan i bolagsspecifika och landspecifika hållbarhetsrisker.

- E: Inom kategorin miljö och klimat påverkas betyget bland annat, men inte uteslutande, av koldioxidavtryck, avfall och energianvändning.
- S: Inom kategorin sociala faktorer påverkas betyget bland annat, men inte uteslutande, av jämställdhet och arbetsrättsliga frågor.
- G: Inom kategorin Bolagsstyrning påverkas betyget bland annat, men inte uteslutande, av bekämpning av korruption och mutor, styrelsesammansättning, kulturrepresentation och styrdokument.

För att säkerställa att fonden inte tar alltför höga hållbarhetsrisker identifierar Bolaget för samtliga fonder de väsentliga hållbarhetsriskerna och övervakar hållbarhetsriskernas omfattning. Om fondens risknivåer till väsentlig grad avviker från vad som är förväntat kan Bolaget genom uppföljningen styra tillbaka fonden mot önskad nivå.

Vid utvärdering av fondens investeringar utifrån ESG-kriterier (bolagsspecifika och landspecifika) är Bolaget beroende av information och data som ibland kan vara ofullständig, felaktig eller otillgänglig. Som ett resultat finns det en risk att Bolaget kan göra en felaktig bedömning av en investering och dess hållbarhetsrisker. Det finns också en risk att Bolaget inte tillämpar alla relevanta ESG-kriterier korrekt eller att fonden kan ha indirekt exponering mot bolag som inte uppfyller de relevanta ESG-kriterier som används av fonden.

Du kan läsa mer om Fondspecifika risker under Fondens riskprofil.

INFORMATION OM RISK OCH LIKVIDITESHANtering

Information om aktuell riskprofil för en fond, samt de riskhanteringsystem som tillämpas för fonden samt uppgift om eventuell andel icke likvida tillgångar i fonden, lämnas i respektive fonds årsberättelse och halvårsredogörelse. Förändringar av väsentlig betydelse i en fonds likviditetsriskhantering kan lämnas på Bolagets hemsida, www.fcgfonder.se.

ALLMÄNT OM DERIVATINSTRUMENT

Följande är en generell beskrivning av derivatinstrument och dess inverkan på en fonds riskprofil. Uppgift om en fond användande av derivatinstrument framgår i varje fonds fondspecifika avsnitt.

Derivatinstrument är en form av kontrakt mellan två parter som är knutet till en underliggande tillgång eller ett underliggande värde. Kontraktets värdeförändring bestäms i huvudsak av värdeförändringen i den underliggande tillgången. Underliggande tillgångar kan exempelvis avse enskilda aktier eller finansiella index. Vanligt förekommande derivatinstrument är terminer, optioner och swapavtal.

Syftet med användandet av derivatinstrument i en fond kan vara att skydda fonden mot viss risk, t.ex. valutarisker. Derivatinstrument kan också användas för att skapa hävstångseffekter i fondens marknadsexponering, för att på så sätt dra nytta av förvaltarens aktuella tro på marknaden, eller för att mer effektivt exponera fonden för de direkta marknadsrisker som fonden vid varje tillfälle önskar ha. Genom derivatinstrument ges möjlighet att få hela värdeförändringen i det underliggande instrumentet, utan att betala dess fulla pris.

När en fond använder derivatinstrument som en del av förvaltningsstrategin kan fondens risknivå förändras på ett omfattande sätt genom att fonden får en ökad känslighet för marknadsförändringar. Risker vid exempelvis optionsaffärer är att marknadspriset faller under det avtalade priset, vilket medför att avtalet blir utan värde eller resulterar i en skuld.

När en fond gör transaktioner med OTC-derivat (som avser derivat handlade direkt med enskild motpart) uppkommer motpartsrisk. Motpartsrisken hanteras inom ramen för säkerhetshanteringsprocesserna på Bolaget, vilken beskrivs närmare nedan under avsnittet "Säkerhetshantering".

FINANSIELL HÄVSTÅNG

Med finansiell hävstång avses en metod genom vilken en fonds exponeringen ökar genom att t.ex. använda derivatinstrument eller in- eller utlåning av kontanter/värdepapper. Följande är en generell beskrivning av finansiell hävstång. Uppgift om en fonds användande av finansiell hävstång framgår i det fondspecifika avsnittet för varje specialfond.

Hävstång i en fond innebär att fondens värdeutveckling förstärks jämfört med den underliggande marknadens utveckling. Hävstången i en specialfond beräknas enligt kommissionens delegerade förordning (EU) nr 231/2013 och anges som förhållandet mellan fondens exponering och fondens nettotillgångsvärde. Det innebär att fonden från tid till annan kan komma att ha en högre

exponering än de faktiska tillgångarna i fonden. Om en specialfonds exponering inte överstiger 100 procent har inte någon finansiell hävstång skapats.

I årsberättelsen och halvårsredogörelsen för en fond som använder finansiell hävstång lämnas information om det totala beloppet för den finansiella hävstång som fonden använt, om eventuell förändring i den högsta nivån av finansiell hävstång som får användas för fondens räkning, samt om eventuell rätt att förfoga över säkerheter eller andra garantier som har lämnats enligt ordningen för finansiell hävstång.

Eventuell förfoganderätt över lämnade säkerheter och garantier inom ramen för arrangemangen för finansiell hävstång regleras genom avtal med motparten.

ALLMÄNT OM TRANSAKTIONER FÖR VÄRDEPAPERSFINANSIERING

En fond får använda transaktioner för värdepappersfinansiering. Följande är en generell beskrivning av de transaktioner för värdepappersfinansiering som kan förekomma i fonder som förvaltas av Bolaget. Uppgift om varje fonds användande av transaktioner för värdepappersfinansiering framgår i det fondspecifika avsnittet för respektive fond. För uppgift om varje fonds faktiska användning av transaktioner för värdepappersfinansiering hänvisas till årsberättelsen och halvårsredogörelsen för respektive fond.

Utlåning av värdepapper

Värdepappersfonder och specialfonder har enligt fondlagstiftningen möjlighet att under vissa förutsättningar låna ut överlåtbara värdepapper som ingår i fonden till en tredje part (värdepapperslån) till upp till 20 procent av fondvärdet. Specialfonder kan få undantag från fondlagstiftningen och på så vis utöka detta utrymme.

Utlåning av värdepapper ger fonden möjlighet till extra avkastning utan att fonden tar någon extra marknadsrisk. Fonden tar betalt för utlåningen genom ränta, efter avdrag för administrativa kostnader, som tillfaller fonden och därmed ökar avkastningen i fonden. Eftersom intäktodelningsavtalet inte ökar kostnaderna för fonden tas ersättningen till värdepapperslåneagenten inte upp i årlig avgift.

Utlåning av värdepapper exponerar fonden mot motpartsrisk. Motpartsrisken hanteras inom ramen för Bolagets process för säkerhetshantering, se avsnittet "Säkerhetshantering" nedan. Mottagna säkerheter förvaras hos fondens förvaringsinstitut. Aktierna som lånas ut förs över till motparten.

Det kan vidare uppstå risker vad avser tolkningen av värdepapperslåneavtalen, samt risker för att fondens principer för aktieägarengagemang inte fullt ut kan genomföras eftersom rösträtten går över till låntagaren under utlåningsperioden. Därutöver kan värdepapperslån ge upphov till viss likviditetsrisk då en fonds möjligheter att förfoga över utlånade värdepapper under lånets löptid är begränsade.

Inlåning av värdepapper (blankning)

En försäljning av värdepapper som en fond inte äger men som fonden förfogar över, s.k. blankning, kan ske efter inlåning av värdepapper. Avsikten är att senare köpa tillbaka aktierna till ett lägre pris och lämna tillbaka aktierna till långivaren. Detta skapar möjligheter för fonder att skapa avkastning även vid fallande aktiekurser på aktiemarknaden. Inlånade aktier förvaras hos fondens förvaringsinstitut. Avkastningen på de inlånade aktierna tillfaller fonden, den ränta som utgår vid värdepapperslån belastar fonden.

De risker som finns med inlåning av överlåtbara värdepapper är marknadsrisk, som är en del av fondens strategi, och motpartsrisk. Motpartsrisken hanteras inom ramen för Bolagets process för säkerhetshantering, se avsnittet "Säkerhetshantering" nedan.

Penninglån

En specialfond kan uppta penninglån för att göra investeringar i finansiella instrument. Användningen av penninglån medför att fondens placeringsutrymme utökas och att det skapas hävstång i fonden. Typiskt sett används penninglån för att öka fondens marknadsrisk, men det utökade placeringsutrymmet kan även användas till att minska marknadsrisken i fonden. Utöver att användningen av lån påverkar fondens marknadsrisk kan det uppkomma viss motpartsrisk om långgivaren kräver säkerhet för lånet. Motpartsrisken hanteras inom ramen för Bolagets process för säkerhetshantering, se avsnittet "Säkerhetshantering" nedan.

ALLMÄNT OM TOTALAVKASTNINGSSWAPPAR

En fond får använda totalavkastningsswappar. Följande är en generell beskrivning av totalavkastningsswappar och hur dessa inverkar på en fonds riskprofil. Uppgift om varje fonds användande av totalavkastningsswappar framgår i det fondspecifika avsnittet för respektive fond.

En totalavkastningsswap är ett avtal mellan två parter om att utbyta den totala avkastningen i en tillgång mot en ränteesättning. Totalavkastningsswappar kan användas i förvaltningen som ett kapitaleffektivt sätt att uppnå önskade exponeringar mot valda aktier och index. Detta kan till exempel ske genom att förvaltaren av en fond väljer att skapa en exponering mot en bransch, region eller enskild aktie på ett sätt som binder mindre kapital än en investering via en aktie eller ett index. Dessa instrument kan även användas för att hantera flöden i fonden.

Avkastningen som uppkommer vid användning av totalavkastningsswappar tillfaller fonden, efter avdrag för administrativa kostnader för säkerhetshantering och övriga kostnader samt den ränta som utgår vid totalavkastningsswappar. Fondens depåbank förvarar de tillgångar förknippade med fondens totalavkastningsswappar och ev. mottagna säkerheter

Totalavkastningsswappar innebär en förhöjd motpartsrisk. Motpartsrisken hanteras inom ramen för Bolagets process för säkerhetshantering, se avsnittet "Säkerhetshantering" nedan.

SÄKERHETSHANTERING

När en fond gör transaktioner innefattandes OTC-derivat och transaktioner för värdepappersfinansiering uppstår motpartsrisk. Denna motpartsrisk hanteras genom att lämna eller motta säkerheter och regleras genom säkerhetshantering som styrs av standardiserade säkerhetsavtal (ISDA/CSA/GMSLA-avtal).

Utlåning av värdepapper exponerar fonden mot risken för att låntagaren inte kan lämna tillbaka de värdepapper som har lånats, dvs. motpartsrisk. Vid utlåning av värdepapper kräver Bolaget således att motparten ställer säkerheter till Bolaget, varvid Bolaget tar emot finansiella instrument eller likvida medel från motparten. Vid inlåning av aktier är förhållandet det omvända och Bolaget ställer här säkerheter till motparten. Vid derivatavtal ställs säkerheter till den part som har en fordran på motparten under derivatavtalets löptid.

Värdering av utestående lån respektive derivatinstrument och mottagna säkerheter för dessa sker dagligen. Om värderingarna visar på ett högre exponeringsbelopp för fonden än värdet av de mottagna säkerheterna ska fonden kalla motpart på ytterligare säkerheter. Om fonden ställt säkerheter till motparten till ett högre belopp än motpartens exponering mot fonden, ska fonden kalla hem säkerheter.

De operativa riskerna förknippade med den löpande hanteringen av säkerheter övervakas och hanteras för att säkerställa att fondens motpartsrisiker hanteras i den ordning som avses.

Vilka säkerheter som accepteras och hur de ska hanteras regleras i Bolagets Instruktioner om godtagbara säkerheter som är upp-

rättade i enlighet med gällande författningar och ESMA:s riktlinjer om börshandlade fonder och andra frågor som rör fondföretag (ESMA 2014/937). De allmänna kraven på säkerheter är att utgivaren ska ha hög kreditvärdighet. Endast motparter godkända av Bolagets Motparts-kommitté godtas. Tillgångarna ska vara likvida och värderas dagligen, eller utgöras av likvida medel. Säkerhetsmassan måste också vara diversifierad.

Vidare har Bolaget en fastställd process för val av motparter som innefattar ett säkerställande av att motparterna uppfyller Bolagets uppställda krav. Det är Bolagets Motparts-kommitté som utser godkända motparter. Vid val av motpart görs en genomlysning av företaget, inklusive en granskning av villkoren, förutsättningarna och principerna för genomförandet av uppdraget. Detta för att försäkra sig om att allmän marknadspraxis iaktas. Motparten ska vara en bank inom EES. Alla godtagbara motparter genomgår även en utvärdering varje år, senast ett år efter att motparten har godtagits och verksamheten har påbörjats.

PRIMÄRMÄKLARE

En s.k. primärmäklare är exempelvis en bank som erbjuder tjänster för att främst finansiera eller som motpart utföra transaktioner med finansiella instrument, och som även kan tillhandahålla andra tjänster, såsom clearing, avveckling, depåtjänster, värdepapperslån, skräddarsydda tekniska lösningar och stödtjänster. Om fonden använder sig av primärmäklare anges det i den fondspecifika delen för fonden.

SKATTEFRÅGOR I SVERIGE

Följande är en generell beskrivning över vissa svenska skatteregler som gäller för en fond och dess andelsägare och vänder sig till andelsägare som är obegränsat skattskyldiga i Sverige. Informationen är inte avsedd att vara uttömmande och omfattar inte situationer när fondbesittare är knutna till exempelvis investeringsspar-konto, fondförsäkring, IPS eller premiepension. Innehavare av andelar rekommenderas att inhämta råd från skatterådgivare avseende de specifika skattekonsekvenser som kan uppkomma i varje enskilt fall.

Beskattning av fonder

Sedan den 1 januari 2012 är svenska värdepappersfonder och specialfonder inte skattskyldiga för tillgångar som ingår i fonden. Fonder betalar dock källskatt på utdelningar som de får på sina utländska aktieinnehav. Källskatten varierar mellan länder. Till följd av bland annat att det råder en rättslig osäkerhet om tillämpningen av dubbelbeskattningsavtal och utvecklingen inom EU på skatteområdet kan källskatten både bli högre och lägre än den preliminära källskatt som dras när utdelningen erhålls.

Skatteregler för fysiska personer samt dödsbon

De regler som beskrivs nedan gäller om när svenska fysiska personer sparar direkt i fonder. För juridiska personer och utländska andelsägare gäller andra regler. Även för investeringssparkonto och kapitalförsäkring gäller andra regler.

Svenska andelsägare betalar inkomstskatt dels på en årlig schablonintäkt som beräknas på fondandelarnas värde vid ingången av året, dels på vinster och eventuella utdelningar på fondandelarna. Underlaget för schablonskatten – kapitalunderlaget – utgörs av värdet på andelsägarens fondbesittning vid kalenderårets ingång. På kapitalunderlaget beräknas en schablonintäkt om 0,4 procent av underlaget. För fysiska personer och svenska dödsbon tas schablonintäkten upp i inkomstslaget kapital och beskattas med 30 procent. Den effektiva skatten blir därmed 0,12 procent (0,4 x 30 procent) av värdet på fondandelarna vid ingången av kalenderåret. Den årliga schablonintäkten redovisas på kontrolluppgift till Skatteverket men inget avdrag för preliminärskatt görs. En avyttring av fondandelar (normalt genom inlösen) utlöser kapitalvinstbeskattning. Kapitalvinsten eller kapitalförlusten på fondandelar

beräknas som skillnaden mellan inlösenpriset eller försäljningspriset minskat med utgifter för avyttringen och omkostnadsbeloppet, och beskattas med 30 procent. Uppkommer en kapitalförlust är denna avdragsgill till 70 procent. Kapitalvinster och kapitalförluster som uppstår vid avyttring av fondandelar redovisas på kontrolluppgift till Skatteverket, men det görs inget skatteavdrag.

Om en fond lämnar utdelning beskattas andelsägaren för utdelningen med 30 procent. Vid utdelningen dras 30 procent preliminärskatt och utdelningsbeloppet redovisas på kontrolluppgift till Skatteverket. Det framgår av § 12 i fondbestämmelserna om en fond lämnar utdelning.

ÅRSBERÄTTELSE OCH HALVÅRSREDOGÖRELSE

Bolaget upprättar för varje fond en årsberättelse och halvårsredogörelse. Handlingarna ska på begäran kostnadsfritt skickas till andelsägare och finns även tillgängliga hos Bolaget och förvaringsinstitutet senast fyra månader efter räkenskapsårets utgång (årsberättelse) respektive två månader efter halvårsskiftet (halvårsredogörelse). Handlingarna publiceras även på Bolagets hemsida: [Våra fonder - FCG Fonder](#)

ÄNDRING AV FONDBESTÄMMELSER

Ändring av en fonds fondbestämmelser får endast ske genom beslut av Bolagets styrelse och ska underställas Finansinspektionen för godkännande. Ändringarna kan påverka fondens egenskaper såsom t.ex. placeringsinriktning, avgifter och riskprofil. Sedan ändring godkänts ska beslutet finnas tillgängligt hos Bolaget och berörd fonds förvaringsinstitut, samt tillkännages på det sätt som Finansinspektionen anvisar.

UPPHÖRANDE AV EN FOND ELLER ÖVERLÅTELSE AV FONDVERKSAMHETEN

Om Bolaget beslutar att en fond ska upphöra eller att förvaltningen av en fond, efter medgivande av Finansinspektionen, ska överlåtas till annat fondbolag eller annan AIF-förvaltare, kommer samtliga andelsägare i fonden att informeras om detta genom kungörelse i Post- och Inrikes tidningar. Information kommer också att finnas hos Bolaget och den berörda fondens förvaringsinstitut. Finansinspektionen får besluta om undantag från kungörelse i Post- och Inrikes tidningar om det finns särskilda skäl och andelsägarna kan därvid komma att underrättas på annat sätt. En överlåtelse av förvaltningen av en fond får genomföras tidigast tre månader efter kungörelse, om inte Finansinspektionen medgivit annat.

Om Finansinspektionen återkallar Bolagets tillstånd att förvalta fonder, eller om Bolaget trätt i likvidation eller försatts i konkurs, ska förvaltningen av de fonder som står under Bolagets förvaltning omedelbart tas över av respektive fonds förvaringsinstitut. Förvaringsinstitutet ska i sådant fall så snart som möjligt överlåta förvaltningen till annat fondbolag eller annan AIF-förvaltare om Finansinspektionen tillåter det. I annat fall ska berörd fond upplösas genom att tillgångarna i fonden säljs och nettobehållningen av fonden skiftas ut till andelsägarna. Under tiden fondens förvaringsinstitut förvaltar fonden är teckning och inlösen inte möjlig.

Bolaget kan slå samman eller dela fonder, om Finansinspektionen gett tillstånd till detta. Information om detta kommer att ges till andelsägarna på det sätt som Finansinspektionen anvisar. En sammanslagning eller delning får normalt genomföras tidigast tre månader efter Finansinspektionens beslut.

FÖRVARINGSINSTITUTETS UPPGIFTER

Förvaringsinstitutet ska verkställa Bolagets instruktioner som avser fonderna om de inte strider mot bestämmelserna i lag eller andra bestämmelser eller mot fondbestämmelserna/bolagsordning samt för respektive fond se till att:

- försäljning, inlösen och makulering av andelar i fonden genomförs enligt lag och fondbestämmelserna,
- värdet av andelarna i fonden beräknas enligt lag och fondbestämmelserna,
- ersättningar för transaktioner som berör fondens tillgångar betalas in till fonden utan dröjsmål, och
- fondens intäkter används enligt bestämmelserna i lag och fondbestämmelserna.

Utöver ovanstående ska förvaringsinstitutet övervaka fondens penningflöden, depåförvara finansiella instrument i fonden och föra förteckning över dessa.

ANSVARSBEGRÄNSNINGAR OCH SKADESTÅND

Bolaget har skadeståndsansvar enligt 2 kap. 21 § lagen (2004:46) om värdepappersfonder såvitt avser de värdepappersfonder som Bolaget förvaltar och enligt 8 kap. 28–31 §§ lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder för de specialfonder Bolaget förvaltar. Förvaringsinstitutet har ansvar enligt 3 kap. 14–16 §§ lagen (2004:46) om värdepappersfonder respektive 9 kap. 22 § lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder. Av dessa bestämmelser följer att om en andelsägare tillfogats skada genom att Bolaget överträtt aktuell lag eller fondbestämmelserna, ska Bolaget ersätta skadan. Därtill följer att om en andelsägare eller Bolaget tillfogats skada genom att förvaringsinstitutet överträtt samma lag eller fondbestämmelserna, ska förvaringsinstitutet ersätta skadan.

Utan att frånga vad som stadgas i dessa bestämmelser ansvarar Bolaget eller förvaringsinstitutet inte för skada som beror på omständigheter utanför Bolagets eller förvaringsinstitutets kontroll, t.ex. extraordinära händelser såsom strejk eller krigshändelse. Indirekt skada som uppkommer i andra fall ska endast ersättas om grov vårdslöshet förelegat eller för andra skador om inte Bolaget eller förvaringsinstitutet har varit normalt aktsamt.

Bolagets respektive förvaringsinstitutets ansvarsbegränsning finns mer utförligt beskriven i respektive fonds fondbestämmelser i § 16.

Bolaget har en ansvarsförsäkring i enlighet med 7 kap. 5 § lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder för att täcka eventuella skadeståndsanspråk.

Om FCG Fonder AB

FCG Fonder AB (Bolaget), organisationsnummer 556939-1617, är ett aktiebolag med ett aktiekapital på 50 000 SEK. Bolaget bildades år 2014 och har sitt säte i Stockholm. Bolaget står under tillsyn av Finansinspektionen och har sedan den 12 juni 2014 tillstånd att bedriva fondverksamhet enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder och att förvalta alternativa investeringsfonder enligt lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder.

Hemsida: www.fcgfonder.se

Adress: Östermalmstorg 1, 5 tr., SE-114 42 Stockholm Sverige

E-mail: fondadmin@fcgfonder.se

Telefon: +46 8 19 18 13 (växel)

Klagomålsansvarig: Johan Schagerström (VD)

Styrelseledamöter

- Tove Bångstad (Styrelseordförande)
- Jimmi Brink (Ledamot)
- Mari Thjømøe (Ledamot)
- Rikard Edvardsson (Ledamot)

Ledande befattningshavare

- Johan Schagerström, verkställande direktör
- Tom Michels, vice verkställande direktör och ansvarig för Förvaltningsfunktionen
- Mikael Olausson, ansvarig för Outsourcing
- Erica Laestander, ansvarig för Riskhanteringsfunktionen
- Veronica Sommerfeld, t.f. ansvarig för Regelefterlevnadsfunktionen

Revisor

Bolagets revisor är Peter Nilsson, auktoriserad revisor, Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB, 113 97 Stockholm.

ERSÄTTNINGSPOLICY

Bolaget lämnar som regel inte rörlig ersättning. Bolaget har dock antagit en Ersättningspolicy som reglerar hur anställda och andra relevanta personer har möjlighet att erhålla rörliga ersättning. Rörlig ersättning utvärderas utifrån en anställds prestation i förhållande både till kvantitativa och kvalitativa mål, och ska justeras för den risk som den anställdes beteende gett upphov till. Ersättningar beslutas i huvudsak av styrelsen men kan för vissa kategorier anställda beslutas av verkställande direktör. En anställds ersättning ska vara baserad på en balanserad avvägning mellan den anställdes fasta ersättning och den rörliga delen. Vid utbetalning ska delar av rörlig ersättning skjutas upp för senare utbetalning och riskjusteras innan utbetalning. Rörlig ersättning kan falla bort bl.a. vid olämpligt beteende eller vid brott mot interna riktlinjer.

Portföljförvaltare erhåller av Bolaget en fast ersättning baserad på storleken av det förvaltade kapitalet, samt i vissa fall rörlig ersättning i form av resultatbaserat arvode. Mot bakgrund av den typ av verksamhet som Bolaget ska bedriva har Bolaget bedömt risken för att Bolagets ersättningssystem skulle kunna påverka risknivån i Bolaget negativt som låg. Ytterligare information om Ersättningspolicyen finns på Bolagets hemsida [Ersättningar - FCG Fonder](#), och en papperskopia av policyen kan på begäran fås kostnadsfritt av Bolaget.

ÖVRIGA UPPDRAGSAVTAL

Bolaget har delegerat följande delar av verksamheten som inte är direkt relaterade till fondförvaltningen till annan part: I det fall Bolaget har delegerat uppgift direkt relaterade till fondförvaltningen framgår det under avsnittet "Allmän information" i denna informationsbroschyr.

- Internrevision: BDO Mälardalen AB (556291-8473)
- IT-drift: Dustin Sverige AB (556666-1012)
- Ekonomi: Advisense Group AB (559138-6684)

Eftersom Advisense Group AB är moderbolag till Bolaget uppstår den potentiella intressekonflikten att Bolaget inte köper tjänster till marknadsmässiga priser från moderbolaget, dvs. ineffektiv upphandlingsprocess i samband med upphandling av konsulttjänster, vilket kan påverka andelsägarna negativt. Denna konflikt hanteras genom att Bolaget har reglerat upphandlingsprocessen i dess interna regler för utläggning av verksamhet. I övrigt har inga intressekonflikter identifierats.

BEHANDLING AV PERSONUPPGIFTER

När du öppnar ett fondkonto och köper andelar i fonder hos Bolaget eller ett ombud till Bolaget så kommer dina personuppgifter att behandlas i samband med detta. Behandlingen avser förberedelse och administration av den berörda tjänsten, och därtill kan uppgifterna utgöra underlag för marknads- och kundanalyser, affärsuppföljning samt affärs- och metodutveckling. De kan också användas för att skicka information till dig som andelsägare och i marknadsföringssyfte.

Behandlingen kan även ske hos Bolagets uppdragstagare och andra företag inom Advisense-koncernen där dessa samarbetar kring tjänster. All behandling sker i enlighet med sekretess- och skyddsbestämmelser i lagar och regler. Om du vill veta mer om Bolagets behandling, och dina rättigheter att bland annat få ändra, radera eller begära ut dina personuppgifter, så hittar du Bolagets Dataskyddspolicy på Bolagets hemsida [Dataskyddspolicy - FCG Fonder](#)

PRINCIPER FÖR AKTIEÄGARENGAGEMANG

Bolagets principer för aktieägarengagemang finns publicerade på Bolagets hemsida [Legal information - FCG Fonder](#)

HÅLLBARHETSINFORMATION

Transparens i fråga om negativa konsekvenser för hållbar utveckling

Bolaget beaktar inte investeringsbesluts negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer på enhetsnivå. Bakgrunden till detta ställningstagande är att Bolaget har ett fondutbud som sträcker sig över flera olika investeringsstrategier där hållbarhetsarbetet skiljer sig åt. Det är respektive portföljförvaltares uppgift att integrera hållbarhet på ett sätt som är relevant och värdeskapande för den fond som förvaltas. I takt med att hållbarhetsregelverket utvecklas kan bolaget komma att ompröva detta ställningstagande.

FÖRVALTADE FONDER

Nedan följer en uppräknig av de fonder som Bolaget förvaltar vid tidpunkten för informationsbroschyrens publicering. Aktuell lista hittar du på Bolagets hemsida: [Våra fonder - FCG Fonder](#)

Värdepappersfonder

- Aktiv Portföljförvaltning Balansera
- Aktiv Portföljförvaltning Bygga
- Catella Fastighetsfond Systematisk
- Dynamisk Allokering Ränta
- Dynamisk Allokering Sverige
- FE Småbolag Sverige
- FondNavigator 0-100 Balanserad
- FR Compounder Feeder (SEK)
- FR Compounder Feeder (EUR)
- FR Compounder Feeder (USD)
- FR Short Duration Bond Fund
- Havsfonden
- Investtech Invest
- NorQuant Multi Asset
- Pensum Global Energy
- Pensum Norge
- Placerum Balanserad
- Placerum Dynamisk
- Placerum Optimera
- Placerum Polar
- PLUS Allabolag Sverige Index
- PLUS Fastigheter Sverige Index
- PLUS Hälsovård Sverige Index
- PLUS Mikrobolag Sverige Index
- PLUS Småbolag Sverige Index
- PLUS Teknologi Sverige Index

Specialfonder

- Catella Fastighetsfond Systematisk Select
- Chelonia Select
- Dynamisk Allokering Alternativa Investeringar
- Dynamisk Allokering Global
- FE Select
- FondNavigator 0-100 Defensiv
- FondNavigator 0-100 Offensiv
- FR Compounder Core Dynamic
- Mercurius Credit Fund
- Pappers
- Pensum Global Opportunities
- Pensum Nordic Banking Sector Fund
- Systematic Trading

Alternativa investeringsfonder:

- Uequity One AB
- Zenith Venture Capital I AB (publ)
