

Manual
FAKTABLAD
(simplified prospectus)
för
Investeringsfonder

Version 090423

Fondbolagens Förening



Manual för Faktablad (simplified prospectus)

Inledning	3
Om manualen	5
Faktabladets "huvud"	5
1. Målsättning & placeringsinriktning	6
2. Risk	7
3. Historisk avkastning	9
4. Vem passar fonden för?	10
5. Regler för utdelning	11
6. Avgifter	12
7. Skatteregler	14
8. Publicering av andelsvärde	15
9. Att köpa/sälja andelar	15
10. Ytterligare information	16



Inledning

Enligt lagen (2004:46) om investeringsfonder ska alla investeringsfonder ha ett enkelt faktablad (simplified prospectus). Faktabladet ska erbjudas alla kunder före köp.

Syftet med faktabladerna är att de endast ska innehålla den mest väsentliga informationen och möjliggöra enklare jämförelser av fonder. Faktabladerna ska uppdateras regelbundet och minst en gång per år. Faktabladerna skall tillhandahållas som ett komplement till fondens fullständiga informationsbroschyr, års- och halvårsrapport.

Faktabladerna ska vara enhetligt uppställda och rubrikerna bör ha den ordningsföljd som framgår av denna manual. Detta för att underlätta vid jämförelser av fonder.

Den här manualen innehåller instruktioner till varje rubrik i faktabladet och ett exempel på hur ett faktablad för en aktiefond kan se ut finns som bilaga.

Manualen är framtagen utifrån lagens krav, Finansinspektionens föreskrifter 2008:11 och handbok för investeringsfonder, EFAMAs arbete på europeisk nivå samt EUs rekommendation. Manualen är senast reviderad 23 april 2009.

Paragrafer ur lagen (2004:46) om investeringsfonder som gäller Faktabladet

4 kap. 11 § stycke 3

/.../

Vidare skall det framgå var informationsbroschyren och faktabladet enligt 15 § samt årsberättelsen och halvårsredogörelsen enligt 18 § finns att tillgå.

4 kap. 15 §

För varje investeringsfond skall det finnas en aktuell informationsbroschyr och ett aktuellt faktablad.

/.../

Faktabladet ska på ett lättbegripligt sätt och i sammanfattning innehålla den grundläggande information som behövs för att man ska kunna bedöma fonden och den risk som är förenad med att investera i den. Bladet får bifogas informationsbroschyren som en löstagbar del.



Manual för Faktablad (simplified prospectus)

4 kap. 16 §

I informationsbroschyren och faktabladet för en investeringsfond skall det dessutom anges

- 1. i vilka tillgångsslag fondmedlen får placeras, och*
- 2. om fondmedlen får placeras i derivatinstrument och, i så fall, i vilket syfte och hur det möjliga resultatet av användningen av derivatinstrument kan påverka fondens riskprofil.*

I informationsbroschyren och faktabladet samt i allt övrigt reklammaterial avseende fonden ska följande anges på framträdande plats:

- 1. fondens placeringsinriktning, för det fall medel i fonden placeras i andra tillgångar än överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument eller om fonden är en indexfond enligt 5 kap. 7 §.*
- 2. om fondens värde kan variera kraftigt gå grund av fondens sammansättning och de förvaltningsmetoder fondbolaget använder sig av, och*
- 3. om fonden har tillstånd enligt 5 kap. 8 §, de emittenter eller garantier som gett ut eller garanterat sådana skuldförbindelser som fondmedlen till mer än 35 procent av fondens värde placerats i eller avses att placera i.*

Om fonden är en specialfond, skall detta framgå av informationsbroschyr, faktablad och allt övrigt reklammaterial avseende fonden.

4 kap. 20 §

Informationsbroschyren, faktabladet, den senaste årsberättelsen och, i förekommande fall, den halvårsredogörelse som publicerats därefter skall på begäran lämnas eller skickas kostnadsfritt till den som avser att köpa andelar i en investeringsfond. Denne skall även utan begäran erbjudas faktabladet innan avtal ingås.

Om fondbolaget genom reklam eller liknande erbjuder allmänheten att köpa andelar i en investeringsfond, skall det av erbjudandet framgå att det finns ett faktablad och en informationsbroschyr och var dessa finns att tillgå.

4 kap. 21 §

Informationsbroschyren, faktablad, årsberättelser och halvårsredogörelser skall ges in till Finansinspektionen så snart de färdigställts.

5 kap. 18 §

Om en betydande del av medlen i en värdepappersfond placeras i fondandelar enligt 15 §, skall informationsbroschyren och faktabladet rörande värdepappersfonden samt årsberättelsen för fonden innehålla uppgifter både om den högsta avgift som får tas ut för förvaltningen av fonden och om den högsta avgift som får tas ut för förvaltningen av de fonder eller fondföretag i vars fondandelar medlen placeras.



Manual för Faktablad (simplified prospectus)

Om manualen

I manualen återges först vad som sägs i Finansinspektionens föreskrift 2008:11 kapitel 17 och efter det hittar du föreningens mer förklarande texter varvat med konkreta exempel. Använd gärna Finansinspektionens text som checklista.

FI-föreskriften 2008:11, kap 17

Allmänt

1 § Ett faktablad ska innehålla de uppgifter som framgår av 4 kap. 15-16 §§ och 5 kap. 18 § lagen (2004:46) om investeringsfonder samt den ytterligare information som framgår av 2-12 §§ i detta kapitel.

Informationen ska vara tydlig och lättbegriplig.

Faktabladets "huvud"

Huvudet ska innehålla följande:

- Uppgift om investeringsfondens namn.
- Det ska framgå att det är ett Faktablad och den europeiska benämningen "simplified prospectus" bör också skrivas ut.
- Information om fonden är en värdepappersfond eller en specialfond.
- Typ av fond exempelvis aktiefond, blandfond, kort eller lång räntefond, hedgefond osv.
- Registreringsland
- Datum för utgivande av Faktabladet. Ersätts därefter av senaste uppdateringsdatum.
- Fondbolagets logotype och/eller namn.



1. Målsättning & placeringsinriktning

FI-föreskriften 2008:11. kap 17

Målsättning och placeringsinriktning

4 § Faktabladet ska informera om investeringsfondens placeringsstrategi. Av informationen ska följande framgå:

- 1. Det mål fonden eftersträvar med sina placeringar.*
- 2. Eventuella garantier som ställts av tredje part för att skydda andelsägarna mot förluster samt eventuella begränsningar i dessa garantier.*
- 3. Om fonden har som mål att följa eller överträffa ett eller flera jämförelseindex, och om någon särskild strategi används för att uppnå målet, ska tillräcklig information ges för att andelsägarna ska kunna identifiera indexet eller indexen i fråga och förstå i vilken grad eller omfattning fonden får avvika från indexet.*
- 4. Om fondens förvaltningsmodell bygger på något annat jämförelsevärde än vad som avses under 3, och om någon särskild strategi används för att uppnå detta mål.*
- 5. Vilka tillgångsslag fonden får placera i.*
- 6. Om det är avsikten att fondens medel ska placeras i ett visst geografiskt område, viss bransch eller liknande.*
- 7. Om fondens förvaltningsmodell innebär en hög omsättning av fondens tillgångar.*
- 8. Om fonden placerar i obligationer ska information lämnas om dessa är företags- eller statsobligationer, deras tidshorisont (duration) och kreditvärdighet.*
- 9. Om fonden handlar med derivatinstrument ska det anges om detta sker*
 - för att effektivisera förvaltningen, i syfte att minska kostnader och risker i förvaltningen eller i syfte att öka avkastningen och skapa hävstång i fonden, eller*
 - såsom ett led i fondens placeringsinriktning.*

I detta första stycke i Faktabladet ska målet för fondens placeringar beskrivas kortfattat, dvs. svaret på frågan vad fonden vill uppnå med sin placeringsinriktning.

Exempel: att ge en jämn avkastning på såväl kort som lång sikt, långsiktig kapitaltillväxt, resultat i förhållande till ett relevant index, absolut avkastning osv.

Vid beskrivning av placeringsinriktning ska redogöras för på vilket sätt fondens mål ska uppnås. Avsnittet ska innehålla en kortfattad beskrivning av i vilka tillgångsslag fondens medel får placeras. Om fonden är en specialfond, skall detta framgå.

Avsnittet kan innehålla en kortfattad beskrivning av fondens huvudsakliga innehav i typ av värdepapper. Information ska lämnas om fonden placerar i överlåtbara värdepapper, derivat, fondandelar eller på konto i kreditinstitut.

Om fonden handlar med derivatinstrument ska uppgift lämnas om i vilket syfte detta sker. Det skall även anges hur derivatinstrumenten påverkar fondens riskprofil.

Det ska särskilt anges om fonden har särskilt hög koncentration till ett visst tillgångsslag.

Om en investeringsfond investerar i obligationer ska information lämnas om det är företags- eller statsobligationer, tidshorisont (duration) och kreditvärdighet



Manual för Faktablad (simplified prospectus)

Om fonden har som uttalad policy att placera i en viss bransch eller grupp av branscher, i ett visst land eller viss region skall detta framgå. Kortfattat anges om fonden kännetecknas av aktiv förvaltning med hög omsättningshastighet eller utgår från ett visst index. Det index som en Indexfond följer ska vara relevant. Det ska tydligt framgå vilket/vilka index fonden avser följa eller överträffa och tillräcklig information ska lämnas för att andelsägarna ska kunna identifiera indexet. Uppgift ska även lämnas om hur stor avvikelse fonden får ha gentemot index.

Om något annat jämförelsevärde än index anges och om målet ska uppnås på något speciellt sätt ska detta anges, som när absolutavkastande fonder jämförs med statslåneräntan.

Då en investeringsfond har som uttalad policy att placera mer än 35 procent av sin förmögenhet i skuldförbindelser och penningmarknadsinstrument som utgivits av eller garanteras av medlemsland, lokal myndighet och/eller offentligt internationellt organ (exempelvis ECB, EIB etc.) ska detta enligt lag anges i Faktabladet med angivande av dessa organ eller myndigheter.

Information om eventuella garantier som ställts av tredje part för att skydda fonden mot förluster samt eventuella begränsningar i dessa garantier, ska anges.

2. Risk

FI-föreskriften 2008:11, kap 17

Fondens riskprofil

5 § Faktabladet ska informera om investeringsfondens riskprofil. Följande information ska finnas med:

- 1. Att investeringen både kan öka och minska i värde och att en investerare kan få tillbaka en mindre summa än det kapital som investerats.*
- 2. Vilka specifika risker som finns på grund av fondens placeringsstrategier och en lämplig prioritering mellan olika typerna av risker.*
- 3. En hänvisning till informationsbroschyren för en mer detaljerad beskrivning av de risker som finns i fonden med anledning av placeringsinriktningen.*

De risker som kan komma ifråga under första stycket 2 kan till exempel vara:

- 1. att hela marknaden för ett tillgångsslag kommer att gå tillbaka och att priser och värden för tillgångar därigenom kommer att påverkas (marknadsrisk),*
- 2. att en emittent eller motpart kommer att ställa in betalningarna (kreditrisk),*
- 3. att en position inte kan avvecklas i tid till ett rimligt pris (likviditetsrisk),*
- 4. att värdet på en investering kan påverkas av ändrade valutakurser (kurs- eller valutarisk),*
- 5. risker som har samband med koncentrationer av tillgångar eller marknader.*

Information ska finnas om att investerat kapital både kan komma att öka och minska i värde och att andelsägaren kan få tillbaka en mindre summa än den som investerats.

Bedömer fondbolaget att fonden har extra hög risk ska detta tydligt framgå. Om en fond bedöms ha en hög volatilitet på grund av dess sammansättning eller de



Manual för Faktablad (simplified prospectus)

förvaltningsmetoder som används måste Faktabladet rymma en framträdande informationstext som särskilt framhåller denna omständighet.

En kortfattad och lättförståelig information ska ges om de specifika risker som fonden riskerar att bli utsatt för pga placeringsstrategi. Risker ska anges om de är relevanta och en lämplig prioritering mellan olika typer av risker skall anges.

En hänvisning till informationsbroschyren för en mer detaljerad beskrivning av de risker som finns i fonden med anledning av placeringsinriktningen ska finnas med.

Vid användning av riskmått rekommenderas att standardavvikelse används.

Det går bra att komplettera med riskillustrationer såsom olika färger eller skalor med definition av de olika risknivåerna.

Exempel på riskbeskrivningar för olika typer av fonder:

Aktiefond med inriktning på nya marknader

Fonden bedöms ha en mycket hög risk då fonden placerar i aktier som utgivits av företag i så kallade "tillväxtländer".

Koncentration av aktier på en viss marknad innebär begränsningar i riskspridningen och kan orsaka stora kurssvängningar. Avkastningen kan även påverkas av växelkursförändringar och politisk risk.

Fonden kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det satsade beloppet. För mer information om risk se fondens informationsbroschyr.

Branschfond (bioteknik)

Fonden placerar i aktier som utgivits av företag verksamma i en specialiserad bransch vilket ger en låg riskspridning och gör fonden till en placering med hög marknadsrisk.

Fonden kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det satsade beloppet. För mer information om risk se fondens informationsbroschyr.

Penningmarknadsfond med placering i svenska räntepapper

En kort räntefond med stabil och jämn avkastning och därmed relativt låg risk.

Fonden kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det satsade beloppet. För mer information om risk se fondens informationsbroschyr.

Obligationsfond med placeringar i svenska räntepapper

Marknadsvärdet baseras på fondens placeringar i obligationer och andra svenska räntebärande papper med minst ett år löptid.

Fondens marknadsvärde påverkas av ränteförändringar, vilket kan innebära risk för värdeminskning på kort sikt vid stigande räntor. Risken minskar vid sparande på längre sikt.

Fonden kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det satsade beloppet. För mer information om risk se fondens informationsbroschyr.



3. Historisk avkastning

FI-föreskriften 2008:11, kap 17

Historisk avkastning

6 § Historisk avkastning ska redovisas i faktabladet i form av ett stapeldiagram som visar investeringsfondens avkastning för de senaste tio kalenderåren eller, om fonden funnits kortare tid, så många år som finns tillgängliga.

Avkastningen ska redovisas efter avdrag för skatt och avgifter med undantag för avgifter i samband med försäljning och inlösen. Detta ska förklaras på ett tydligt sätt. Vidare ska faktabladet informera om hurvida det förekommer avgifter i samband med försäljning och inlösen.

Om en fond, enligt sina fondbestämmelser, förvaltas i enlighet med ett jämförelseobjekt eller om förvaltningsavgiften inkluderar en prestationsbaserad ersättning som grundar sig på ett jämförelseobjekt, ska uppgift om fondens historiska avkastning jämföras med jämförelseobjektet. Detta kan ske genom att jämförelseobjektets avkastning visas i samma stapeldiagram som presenterar fondens avkastning. Jämförelsen kan också redovisas separat.

Faktabladet ska ange att historisk avkastning inte utgör någon garanti för framtida avkastning.

Faktabladet ska redovisa fondens genomsnittliga årsavkastning för åtminstone en period om tre, fem respektive tio år. Om ett jämförelseobjekt enligt fondbestämmelserna används vid förvaltningen av fonden eller om förvaltningsavgiften inkluderar en prestationsbaserad ersättning som grundar sig på ett jämförelseobjekt, ska uppgiften om fondens genomsnittliga årsavkastning jämföras med jämförelseobjektets genomsnittliga årsavkastning.

Här ska ett stapeldiagram visa fondens årsavkastning för vart och ett av de 10 senaste kalenderåren. Har fonden varit verksam kortare tid än 10 år redovisas de år fonden varit verksam. Diagrammet skall även uppge årlig avkastning i siffror. Avkastning får endast visas för hela kalenderår och avkastning under kortare perioder får ej omräknas och extrapoleras till årsbasis. Om avkastningen baseras på annat redovisningsår än kalenderår ska detta anges.

Avkastning för innevarande år (hittills i innevarande år) får anges. När detta sker måste datum för presenterad avkastning tydligt anges.

Insättnings- och uttagsavgifter ska ej tas med vid beräkning av avkastning. För fonder med sådana avgifter ska det framgå att dessa tillkommer. Det bör framgå att "skatt", enligt 13 kap. 6 § andra stycket, avser skatt som uttagits ur fonden och inte den skatt som betalas av andelsägaren.

När en fond varit verksam under tillräckligt lång tid skall genomsnittlig årsavkastning presenteras för perioderna 3, 5 år och 10 år.

Beräkningen av fondens historiska avkastning ska följa "standard för beräkning av totalavkastning i värdepappersfonder" (bilaga till Fondbolagens Förenings "Riktlinjer för redovisning av nyckeltal avseende investeringsfonder") och "Riktlinjer för kurssättning vid månadsslut" från Fondbolagens Förening.



Manual för Faktablad (simplified prospectus)

En värdepappersfonds avkastning beräknas genom att jämföra fondens nettoandelsvärden (NAV till NAV) med hänsyn tagen till återinvesterade utdelningar.

Om beräkningarna utförs av annan än fondbolaget ska källa anges.

Om fondbestämmelserna anger att fonden förvaltas enligt ett index, att en prestationsbaserad avgiftsmodell är kopplad till ett index eller att målet är att överträffa ett i fondbestämmelserna särskilt angivet index, skall fonden inkludera en jämförelse mot detta index/benchmark. Det är endast sådana fonder som får ange index i Faktabladet och för fonder vars fondbestämmelser inte är kopplade till ett index/benchmark ska jämförelser inte ske i Faktabladet. Att ange att fonden har som mål att överträffa ett index utan att närmare precisera vilket index det är fråga om är alltså inte tillräckligt för att fonden, på den grunden, ska få ange ett jämförelseindex i faktabladet. Däremot får indexjämförelser göras i övrigt informationsmaterial.

Jämförelsen mot ett index enligt ovan kan göras grafiskt i stapeldiagrammet och/eller där genomsnittlig avkastning anges. Det ska klart framgå vilket index som har använts och det ska vara känt och relevant. Vid jämförelser med marknadsindex ska ett utdelningsjusterat index användas. Om ett sådant inte finns att tillgå kan annat marknadsindex användas. Det ska alltid anges om utdelningar ingår eller inte.

Om fondbolaget för denna typ av fond gör jämförelser med olika index ska sammansättningen preciseras. Utvecklingen för fonden och index ska anges i samma valuta och beräknas på likvärdigt sätt. En indexfond eller en fond med avkastningsrelaterad avgift som grundas på ett index/benchmark skall alltid återge genomsnittlig utveckling av index/benchmark för 3, 5 respektive 10 år.

I en kommentar ska det anges i vilken valuta den historiska avkastningen är beräknad, att hänsyn ej tagits till inflation, huruvida återinvesterad utdelning ingår samt att alla avgifter (exklusive eventuella insättnings och uttagsavgifter) är bortdragna vid redovisning av avkastning osv.

Det måste alltid skrivas ut att fondens historiska avkastning inte är någon garanti för fondens framtida avkastning.

4. Vem passar fonden för?

FI-föreskriften 2008:11, kap 17

Fondspararprofil

3 § I faktabladet ska det finnas en beskrivning av investeringsfondens målgrupp.



Manual för Faktablad (simplified prospectus)

Fondbolag ska under denna rubrik i korta drag beskriva fondens målgrupp. Ett alternativ kan vara att även ange om investeringen är olämplig för någon målgrupp med hänsyn till exempelvis placeringshorisont och viljan att acceptera volatilitet.

Att ta hänsyn till vid beskrivning av målgrupp kan exempelvis vara:

- lämplig placeringshorisont
- krav på riskvillighet
- viss målgrupp, *exempelvis "passar bra för ett sparande till barn"*
- särskilt sparmål, *exempelvis "sparande till pension"*
- aktiv eller passiv sparare
- fondspararens tidigare erfarenhet

Exempel på formuleringar:

Aktiefond med inriktning på viss bransch

Fondspararen måste kunna acceptera att stora kurssvängningar kan förekomma. Fonden lämpar sig främst för sparare som kan avstå sitt kapital i åtminstone 7 år. Fonden passar för den som vill ha en viss del av sitt sparande i en placering med hög risk.

Penningmarknadsfond med placering i svenska räntepapper

Fonden passar för sparare som önskar låg risk eller sparande på kort sikt. Den kan även fungera som en tillfällig placering i tider när bättre marknadsutsikter avvaktas för andra placeringar. Fonden kan utgöra en del med låg risk i en sparportfölj.

Obligationsfond med placering i svenska räntepapper

Fonden är lämplig för den som kan undvara sin investering i minst 3 år och för den som har som mål att bygga upp ett sparkapital/buffert. Spararen måste vara beredd på att investeringen kortsiktigt kan sjunka i värde. Fonden passar bra som en del i en väl sammansatt sparportfölj.

Rekommenderad placeringshorisont enligt EFAMA

EFAMAs exempel på minimiperioder för olika typer av fonder:

- **Penningmarknadsfonder**, för kortsiktiga placeringar exempelvis 1–3 månader, 3–6 månader eller 6–12 månader.
- **Obligationsfonder**, vanligtvis 2–3 år eller längre, eftersom spararen kan behöva vänta ut förändringar på räntemarknaden.
- **Aktiefonder**, vanligtvis 5 år eller längre, eftersom spararen kan behöva vänta ut förändringar på aktiemarknaden.

5. Regler för utdelning

FI-föreskriften 2008:11, kap 17

Utdelning

9 § Det ska framgå av faktabladet när och hur fonden lämnar utdelning.



6. Avgifter

FI-föreskriften 2008:11, kap 17

Avgifter

8 § I faktabladet ska det finnas information om de kostnader som påverkar andelsägarna. Faktabladet ska innehålla

1. uppgift om TER, det vill säga totala kostnader i förhållande till genomsnittlig fondförmögenhet, med undantag för nybildade investeringsfonder där TER ännu inte kan beräknas,
2. information om kostnader som inte ingår i TER men som belastar fonden,
3. en redogörelse för försäljnings- och inlösenavgifter samt alla övriga kostnader som betalas direkt av andelsägaren, samt
4. en hänvisning till eventuella avtal om avgiftsfördelning.

För att ytterligare belysa transaktionskostnadernas betydelse ska information lämnas om omsättningshastigheten i fonden.

Faktabladet ska redovisa avgifter/kostnader fördelade på:

1. Avgifter som betalas direkt av spararen såsom insättnings- och uttagsavgifter.

Insättnings- och uttagsavgifter får uttryckas som högsta tillåtna avgift eller den faktiska avgiften beräknad i procent av insättnings- eller uttagsbeloppet.

2. Avgifter som tas ur fonden och påverkar TER.

Årliga avgifter som baseras på en procentsats i relation till fondförmögenheten och som faktiskt uttagits samt avgifter som baseras på fondens avkastning (prestationsbaserade avgifter).

Det ska anges att avgifter som presenteras avser närmast föregående år och om avgiften har förändrats från föregående år.

3. Kostnader utöver TER som tas ur fonden

Det ska anges att avgifter som presenteras avser närmast föregående år.

För att belysa transaktionskostnadernas betydelse ska även information lämnas om omsättningshastigheten i fonden.

Information om principer för uttag av prestationsbaserad avgift (övergripande) samt hänvisning till mer utförlig information om detta i informationsbroschyr skall lämnas¹.

Definition av TER finns i Finansinspektionens handbok för investeringsfonder.

¹ Närmare information om innehållet i informationsbroschyren finns i Finansinspektionens handbok.



Manual för Faktablad (simplified prospectus)

Information ska lämnas om förvaltningsavgiften har ändrats sedan beräkning av föregående års TER. Detta är inte nödvändigt om det för fonden samtidigt anges maximal förvaltningsavgift under förutsättning att denna ej överskridits.

För fonder som placerar en betydande del i fondandelar ska enligt lag anges hur hög förvaltningsavgift som maximalt får tas ut för såväl investeringsfond som underliggande fonder. Enligt prop. 2002/03:150 kan 10 procent ses som ett riktmärke för ”betydande del”.

Sker avgiftsfördelning s.k. ”Fee-sharing agreement” ska detta anges tillsammans med en hänvisning till mer information om detta i informationsbroschyren.

*Nedan följer två exempel på hur en uppställning av avgifterna kan redovisas.
Se exempel 2 om du har en fond med prestationsbaserad avgift (performance fee).*

Avgiftsexempel 1

Avgifter som betalas direkt av fondspararen

Insättningsavgifter	ingen insättningsavgift
Uttagsavgifter	1 % på uttaget belopp om uttag görs inom en månad från insättning

Avgifter som tas ur fonden

(Anges i procent av andelsvärdet)

Årlig förvaltningsavgift	1,5 %
Övriga avgifter	<u>0,1 %</u>
TER (Totalt erlagda avgifter) år X	1,6 %

Vissa återförsäljare har enligt avtal rätt till en del av förvaltningsavgiften

Kostnader för år X utöver TER 0,5 %

(Kostnader som varierar mellan åren
exempelvis courtage vid köp & försäljning av
värdepapper i fonden.)

Omsättningshastighet år X 1,0

Omsättningshastighet är ett mått som visar i vilken takt fonden gör omplaceringar.



Manual för Faktablad (simplified prospectus)

Avgiftsexempel 2

Är det en fond med avkastningsrelaterad avgift (performance fee) så delas förvaltningsavgiften upp i en rörlig och en fast del.

Avgifter som betalas direkt av fondspararen

Insättningsavgifter	ingen insättningsavgift
Uttagsavgifter	ingen uttagsavgift

Avgifter som tas ur fonden

(Anges i procent av andelsvärdet)

Årlig fast förvaltningsavgift	0,3 %
Rörlig prestationsbaserad avgift år X	1,8 %
Övriga avgifter	<u>0,1 %</u>
TER (Totalt erlagda avgifter) år X	2,2 %

Kostnader för år X utöver TER 0,5 %

(kan vara courtage vid köp & försäljning av värdepapper i fonden. Varierar mellan åren.)

Omsättningshastighet år X 1,0

Omsättningshastighet är ett mått som visar i vilken takt fonden gör omplaceringar.

Prestationsbaserad avgift

Avgift utgår om 20 % av den avkastning som överstiger index (se informationsbroschyr).

7. Skatteregler

FI-föreskriften 2008:11, kap 17

Skatteregler

7 § Faktabladet ska innehålla uppgift om regler för investeringsfondens beskattning som inkluderar en kortfattad information om relevant skattelagstiftning.

Faktabladet ska också lämna information om att en fondandelsägares skatt kan komma att påverkas av individuella omständigheter och att investerare som är osäkra på eventuella skattekonsekvenser bör söka experthjälp.

Enligt föreskrifterna behöver inte information ges om gällande regler för andelsägarens beskattning. Det kan dock vara värdefullt för fondspararna med informationen om att skatt dras på utdelning och att fondbolaget lämnar en kontrolluppgift som visar kapitalvinst/förlust.



Manual för Faktablad (simplified prospectus)

Exempel på skattetekst vid Sverigeregistrerad fond

Fondens beskattning: Fonden beskattas för sina inkomster, men får göra avdrag för utdelning till andelsägarna. För att undvika dubbelbeskattning ges utdelning och skatt betalas därför ej av fonden.

Fondspararens skatt: Vid utdelning dras preliminärskatt. Kapitalvinst/förlust redovisas på kontrolluppgift till skattemyndigheten, men skatteavdrag görs ej. Om fonden är knuten till fondförsäkring, IPS eller premiepension gäller särskilda skatteregler.

Skatten kan påverkas av individuella omständigheter och den som är osäker på eventuella skattekonsekvenser bör söka experthjälp

8. Publicering av andelsvärde

FI-föreskriften 2008:11, kap 17

Publicering av andelsvärde

10 § I faktabladet ska information lämnas om var och hur information om investeringsfondens andelsvärde offentliggörs, samt hur ofta detta sker.

Redogör kortfattat för hur ofta beräkning av andelsvärde sker (*exempelvis dagligen*) samt namnge åtminstone några av de större dagstidningar där kurserna publiceras i de länder där fondens andelar säljs. Även fondens webbadress samt Text-TV kan anges.

9. Att köpa/sälja andelar

FI-föreskriften 2008:11, kap 17

Försäljning och inlösen av andelar

11 § I faktabladet ska information lämnas om hur försäljning och inlösen av fondandelar går till.

Beskriv kortfattat hur och var försäljning och inlösen (köp och avyttring) av andelar sker.

Här kan anges om fonden kan anslutas till fondförsäkring, IPS eller PPM.

Här skrivs även in om fonden har minimikrav på insättningsbelopp, och om undantag från detta finns. (Exempelvis vid sparande i PPM.)



10. Ytterligare information

FI-föreskriften 2008:11, kap 17

Information om fonden och bolaget som driver fondverksamheten

2 § I faktabladet ska lämnas en kort presentation av investeringsfonden och bolaget som driver fondverksamheten. Följande uppgifter ska framgå av presentationen:

- 1. När fonden bildades.*
- 2. Var bolaget har sitt säte och när bolaget fick tillstånd att bedriva fondverksamhet.*
- 3. Om bolaget utför diskretionär portföljförvaltning avseende finansiella instrument med stöd av 1 kap 4 § lagen (2004:46) om investeringsfonder.*
- 4. Fondens förvaringsinstitut.*
- 5. Bolagets revisorer.*

Ytterligare information

12 § Faktabladet ska dessutom innehålla uppgift om följande:

- 1. Att informationsbroschyr samt årsberättelse och halvårsredogörelse på begäran kan lämnas till investeraren innan denne köper fondandelar och även därefter.*
- 2. Att Finansinspektionen utövar tillsyn över investeringsfonden och det bolag som driver fondverksamheten.*
- 3. Information om var och när ytterligare upplysningar kan lämnas till investeraren.*
- 4. Vem som är klagomålsansvarig.*
- 5. Faktabladets publiceringsdag.*

Här finns det plats för bl.a. information om fondbolaget samt kontaktuppgifter för inhämtande av mer information.

I de fall förvaltningen av fondens förmögenhet har delegerats till tredje part enligt 4 kap. 5 § lagen om investeringsfonder ska den informationen hittas här.

Här finns även plats för att kortfattat beskriva eventuellt andra tjänster som fondspararna får tillgång till, exempelvis Internet- eller telefonbankstjänster.

Här ska det framgå att års- och delårsrapporter samt informationsbroschyren kostnadsfritt alltid kan erhållas såväl före som efter köp av andelar.