

Informationsbroschyr – SPP Aktieindexfond Sverige

Detta är en Informationsbroschyr för fonden SPP Aktieindexfond Sverige ("Fonden") som förvaltas av SPP Fonder AB upprättad i enlighet med 4 kap. lagen (2004:46) om investeringsfonder och 18 kap. Finansinspektionens föreskrifter (2008:11) om investeringsfonder. Fondbestämmelserna för Fonden utgör en del av denna informationsbroschyr. Faktabladet för Fonden utgör en bilaga till denna informationsbroschyr.

Fondbolaget

SPP Fonder AB

Torsgatan 14

105 39 Stockholm

Tel: 08 614 24 50

Organisationsnummer: 556397-8922

Fondbolaget har tillstånd att bedriva fondverksamhet enligt lagen om investeringsfonder sedan 2008-01-22.

Styrelse och företagsledning

Fondbolagets styrelse består av:

Johan Törngren

Hans Aasnæs

Kristina Åkerstrand

Pino Roscigno

Fondbolagets ledning:

Stefan Blomé, verkställande direktör

Peter Beckman, vice verkställande direktör

Ägare och aktiekapital

SPP Livförsäkring AB äger samtliga aktier i SPP Fonder AB. Fondbolaget har ett aktiekapital om 1 500 000 kr.

Revisorer

Fondbolagets ordinarie revisorer är:

Deloitte & Touche AB

Rehngatan 11

113 57 Stockholm

Uppdragsavtal (outsourcing)

Fondbolaget har schematiskt delat in verksamheten i följande tre huvudsegment: (a) förvaltning; (b) administration; och (c) försäljning och marknadsföring av fonderna. Fondbolaget hanterar självt (b) och (c) samt outsourcar (a) och de tekniska IT-delarna av (b) till Storebrand Kapitalförvaltning AS. Vidare finns överenskommelser med andra enheter inom Storebrandkoncernen och med vissa externa fondförmedlare angående distribution av Fonden.

Förvaringsinstitut

Fondens förvaringsinstitut är J.P. Morgan Europe Limited (UK), Stockholm filial med organisationsnummer 516404-8992.

Fonden och dess rättsliga ställning

Fonden är en värdepappersfond.

Fondens rättsliga karaktär

Fonden regleras av lagen (2004:46) om investeringsfonder ("LIF"). En fond består av värdepapper vilka inköpts genom det kapital som tillförts Fonden av dem som placerat kapital i den och som därigenom är ägare till Fonden. Fonden kan inte förvärva rättigheter eller ikläda sig skyldigheter eller föra talan inför domstol eller någon annan myndighet. Egendom som ingår i Fonden får inte utmätas och andelsägarna svarar inte för förpliktelser som avser Fonden. Fondbolaget företräder andelsägarna i frågor som rör Fonden, beslutar över den egendom som ingår i Fonden samt utövar de rättigheter som härrör ur Fonden.

Fondandelens rättsliga karaktär

En fondandel är en rätt till så stor andel av en värdepappersfond som motsvarar Fondens nettoförmögenhet dividerad med antalet utelöpande andelar, utan skyldighet för fondandelsägaren att svara för någon förpliktelse som åvilar Fonden.

Fondens placering och i vilka tillgångsslag fondmedlen får placeras

Fonden är en indexfond, som i sina placeringar söker att efterlikna indexet OMXS30™ med syfte att över tiden ge en avkastning som så nära som möjligt överensstämmer med indexets avkastning. OMXS30™ innehåller de 30 omsättningsmässigt största aktierna på Stockholmsbörsen. Upp till 10 procent av fondförmögenheten kan också placeras på konto i kreditinstitut. Med syfte att effektivisera förvaltningen av fondens tillgångar kan fonden använda derivatinstrument, bl.a. OTC-derivat. Användningen av derivatinstrument är inte av sådan karaktär att de kan påverka fondens risknivå i någon större grad.

Allmänt om riskklassificering

Fondbolaget graderar samtliga sina fonder i en femgradig skala där 1 står för lägst risk och 5 för högst risk. Grunden för riskindelningen är standardavvikelsen för kursrörelserna i den aktuella fonden enligt nedan:

Riskklass	Standardavvikelse (%)
1	0-1
2	1,1-10
3	10,1-20
4	20,1-25
5	25,1-

Utöver standardavvikelsen i fonderna tas även hänsyn till ovanstående risker (marknadsrisk, kreditrisk, likviditetsrisk, kurs eller valutarisk och koncentrationsrisk) vid den aktuella fondens totala riskklassificering. Detta innebär exempelvis att en fond med en standardavvikelse på 15, kan ha en annan klassificering än 3 beroende på hur den samlade riskbedömningen ser ut.

Fondens riskprofil

Fonden placerar i de 30 mest omsatta aktierna på Stockholmsbörsen. Branschspridningen är god men fokuseringen på den svenska marknaden gör att vi bedömer fondens risk till 5 på femgradig skala, där 1 betyder låg risk och 5 betyder hög risk. Fondens risker består i huvudsak av marknadsrisk (5), koncentration av tillgångar eller marknader (5), kreditrisk (1) och likviditetsrisk (1). Fonden handlar endast svenska aktier och har därför ingen explicit valutarisk.

Marknadsrisk

Den risken som alla investerare på marknaden är utsatt för och innebär att hela marknaden för ett tillgångsslag kan falla och att priser och värden för tillgångarna därigenom kommer att påverkas. Faktorer som påverkar marknadsrisken är exempelvis förändringar i ränteläge, inflation, skattelagstiftning, politiskt klimat m.m.

Koncentrationsrisk

Risker som har samband med koncentrationer av tillgångar eller marknader. Riskskalan uttrycker hur väldiversifierad fondportföljen är, t.ex. antal olika värdepapper och fördelningen på antal marknader.

Kreditrisk

Risken för att en emittent eller motpart ställer in betalningarna. Avgörande här är emittentens eller motpartens soliditet och betalningsberedskap.

Likviditetsrisk

Risken för att en position inte kan avvecklas i tid till ett rimligt pris. Likviditet beskriver marknadens förmåga att omsätta stora aktieposter utan att priset på aktien påverkas. Riskskalan beskriver i vilken grad aktiekursen kommer att förändras om man önskar köpa eller sälja en större aktiepost.

Försäljning och inlösen

Försäljning och inlösen av fondandelar kan ske genom att likvid inbetalas till fondbolagets bankkonto, bankgirokonto eller plusgirokonto. Begäran om inlösen ska vara skriftlig och, förutom vid användning av datamedia, egenhändigt undertecknad av andelsägaren.

Inlösenpriset för fondandel ska vara fondandelsvärdet med avdrag för inlösenavgift den dag inlösen sker. Pris vid försäljning och inlösen fastställs vid slutet av den bankdag som försäljning eller inlösen verkställs. Försäljning och inlösen sker därmed till en kurs som inte är känd för andelsägaren vid tillfället för begäran om försäljning respektive inlösen.

Vid försäljning och inlösen, där order och likvid är fondbolaget tillhanda före kl. 16.00 viss bankdag, fastställs handelskursen normalt samma bankdag. Vid försäljning och inlösen som görs efter nämnda tidpunkt fastställs handelskursen normalt påföljande bankdag.

Handelskursen finns normalt tillgänglig hos förmedlande institut och fondbolaget senast bankdagen efter den bankdag då handelskursen fastställts enligt ovan.

Fondbolaget bekräftar löpande försäljning och inlösen skriftligen. Regelbundet månadssparande, via autogiro eller på motsvarande sätt, bekräftas skriftligen halvårsvis.

Registrering av andelsägare

Register över innehavare av andelar förs av fondbolaget.

Avräkningsnota lämnas vid försäljning av fondandelar (kundens köp), vid inlösen av fondandelar (kundens försäljning) samt vid avslut av fondkonto. Rapport med årets alla transaktioner på fondkontot lämnas en gång per år.

Avgifter och kostnader

Vid försäljning av andelar (kundens köp) har fondbolaget rätt att ta ut en försäljningsavgift på högst 3 procent av de försålda fondandelarnas värde.

Vid inlösen av andelar (kundens försäljning) som innehafts kortare tid än trettioen (31) dagar har fondbolaget rätt att ta ut en inlösenavgift på högst 1 procent av fondandelsvärdet. Denna avgift tillfaller fonden.

För närvarande tas ingen avgift vid försäljning av andelar (kundens köp) för direktsparende. Avgift tas inte ut för andra pensions- eller försäkringslösningar.

Den högsta fasta avgiften som fondbolaget får ta ut ur Fonden för att täcka kostnaderna för förvaltning, analys, administration, registerhållning och kostnader för förvaring, tillsyn och revisorer är 1,5 procent per år av Fondens värde.

Den gällande fasta avgiften som fondbolaget får ta ut ur Fonden för att täcka kostnaderna för förvaltning, analys, administration, registerhållning och kostnader för revisorer är 0,2 procent per år av Fondens värde

På ersättningar, kostnader och avgifter enligt ovan tillkommer eventuell mervärdesskatt och andra skatter.

Kostnaderna för Fondens handel med värdepapper, i första hand courtage, tas ur Fonden. Uppgift om Fondens sammanlagda kostnader lämnas i Fondens årsberättelse. Uppgift om andelsägarens andel av kostnaderna lämnas på årskontoutdragen.

Avgiftsbegrepp

I faktabladet för Fonden används begreppen Total KostnadsAndel (TKA) resp. Total Expence Ration (TER). TKA utgör summan av förvaltningskostnad, transaktionskostnader, räntekostnader och övriga kostnader som har belastat Fonden under året beräknat på genomsnittlig fondförmögenhet. TER utgör summan av förvaltningskostnad, räntekostnader och övriga kostnader, men exklusive transaktionskostnader under året beräknat på genomsnittlig fondförmögenhet.

Fondens upphörande eller överlåtelse av fondverksamheten

Fonden kan upphöra eller överlåtas om fondbolagets styrelse fattar beslut därom eller om förvaringsinstitutet, efter att ha tagit över Fondens förvaltning, beslutar om detta.

Förvaringsinstitutet ska ta över Fondens förvaltning om fondbolagets styrelse fattat beslut om att upphöra med förvaltningen, om Finansinspektionen återkallat fondbolagets tillstånd, om fondbolaget trätt i likvidation eller om bolaget har försatts i konkurs. För överlåtelse krävs Finansinspektionens godkännande. Om Fonden upphör, informeras andelsägaren skriftligen minst tre månader innan förändringen träder i kraft.

Övrig information

Helårsberättelse och halvårsredogörelser

Fondens helårsberättelser och halvårsredogörelser skickas på begäran av andelsägare kostnadsfritt. Begäran görs muntligen eller skriftligen hos SPP Fonder AB.

För uppgift om storleken på utbetalda ersättningar till fondbolaget och förvaringsinstitutet, liksom om Fondens resultat och utveckling, hänvisas till Fondens årsberättelse och halvårsredogörelse.

Ersättning, resultat och utveckling

För uppgift om storleken på utbetalda ersättningar till fondbolaget och förvaringsinstitutet, liksom om Fondens resultat och utveckling, hänvisas till Fondens årsberättelse och halvårsredogörelse.