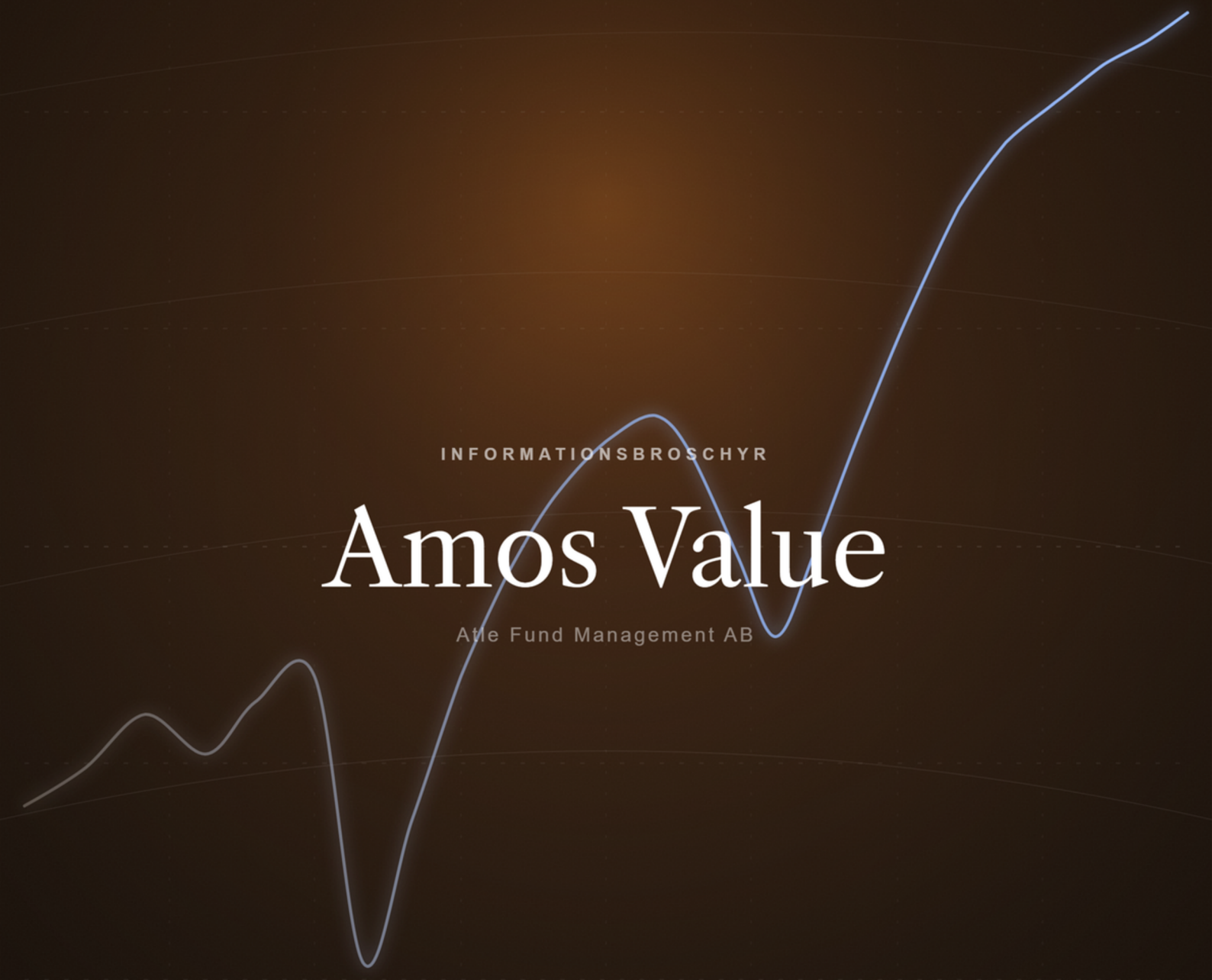
Amos

EN DEL AV ATLE



INFORMATIONSBROSCHYR

Amos Value

Atle Fund Management AB

Innehåll

Inledning 2
Information om Fondbolaget 2
Fondbolagets styrelse 2
Fondbolagets övriga nyckelpersoner 2
Förvaringsinstitut 2
Uppdragsavtal 3
Revisor 4
Ägare 4
Ersättningspolicy 4
Hållbarhet 4
Likabehandling 5
Riktlinjer för stängning av fond 5
Fondandelarnas värde 5
Ändring av fondbestämmelserna 5
Information om fonderna 5
Upphörande och överlåtelse av fonderna 6
Behandling av personuppgifter 6
Skadestånd 6
Skatteregler 6
Amos Value 8
Förvaltningsmål 8
Placeringsinriktning & Investeringsstrategi 8
Huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer 8
Fondens riskprofil 8
Fondens räkenskapsår 9
Utdelning 9
Historisk avkastning 9
Målgrupp 10
Aktivitetsgrad och aktiv risk 10
Andelsklasser 10
Avgifter 10
Särskilt om kostnad för extern analys 11
Teckning och inlösen av andelar 11

Bilagor

Bilaga 1 - Fondbestämmelser Amos Value

Bilaga 2 - Hållbarhetsrelaterade upplysningar Amos Value

Inledning

Enligt 4 kap. 15 § lagen (2004:46) om värdepappersfonder ska det för varje värdepappersfond finnas en aktuell informationsbroschyr om fonden och dess verksamhet. Detta dokument utgör informationsbroschyr för värdepappersfonden Amos Value som förvaltas av Atle Fund Management AB (”Fondbolaget”). Den har upprättats enligt lagen om värdepappersfonder och Finansinspektionens föreskrifter.

Det åligger var och en som är intresserad av att investera i fonderna att tillse att investeringen sker i enlighet med gällande lagar och andra regleringar. Utländsk lag kan innebära att en investering inte får göras av investerare utanför Sverige. Fondbolaget har inget som helst ansvar för att kontrollera om en investering från utlandet sker i enlighet med sådant lands lag. Tvist eller anspråk rörande fonden ska avgöras enligt svensk lag och exklusivt av svensk domstol.

Det finns inga garantier att en investering i fonderna inte kan leda till förlust. Detta gäller även vid en i övrigt positiv utveckling på de finansiella marknaderna. Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. De pengar som placeras i fonderna kan såväl öka som minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det insatta kapitalet.

Denna informationsbroschyr ska inte ses som en rekommendation om köp av andelar i fonderna. Det ankommer på var och en som önskar förvärva andelar att göra sin egen bedömning av en investering i fonderna och de risker som är förknippade därmed.

Information om Fondbolaget

Amos Values fondbolag är Atle Fund Management AB. Fondbolaget står under tillsyn av Finansinspektionen och har tillstånd att driva fondverksamhet enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder. Verksamheten består i att förvalta sverigeregistrerade värdepappersfonder.

Organisationsnummer: 556680–4810

Aktiekapital: 2 061 582 kronor
Fondbolagets bildande: 6 september 2006
Bolagssäte, besöks- och postadress: Riddargatan 23A, SE-114 57 Stockholm
Telefon: 08-440 38 30
E-post: info@atle.se
Webbplats: www.atlefm.se

Fondbolagets styrelse

Jessica Malmfors	Ordförande
Gustav Ohlsson	Ledamot
Oskar Hörnell	Ledamot
Johan Stern	Ledamot

Fondbolagets övriga nyckelpersoner

Jeanette Kangur	VD
Joel Forsberg	Ansvarig förvaltare, Amos Value
Sebastian Olson	Ansvarig förvaltare, Amos Value
Anna Henjeby, Advisense AB	Ansvarig för funktionen för regelefterlevnad
Mikael Olausson, FCG Fonder AB	Ansvarig för funktionen för riskhantering
Leif Lüsch, Lüsch & Co Revision AB	Ansvarig för funktionen för internrevision

Förvaringsinstitut

Förvaringsinstitut för Fondbolagets fonder är Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) (”SEB”), org. nr. 502032–9081, Kungsträdgårdsgatan 8, SE-106 40 Stockholm. Förvaringsinstitutet verkställer beslut som

tas av Fondbolaget om besluten inte strider mot bestämmelser i lag, föreskrift eller fondbestämmelser. Vidare är det förvaringsinstitutets uppgift att:

- Ta emot och förvara den egendom som ingår i fonderna.
- Tillse att teckning och inlösen av andelar i fonderna sker i enlighet med bestämmelser i lag, föreskrifter och fondbestämmelser.
- Se till att fondandelarnas värde beräknas enligt bestämmelserna i lag, föreskrifter och fondbestämmelser.
- Se till att fondernas tillgångar utan dröjsmål kommer institutet till handa.
- Se till att fondernas medel används enligt bestämmelserna i lag, föreskrifter och fondbestämmelser.

Som en del av utförandet av uppdraget vidaredelegerar förvaringsinstitutet förvaring av värdepapper i annat land än Sverige till andra förvaringsinstitut enligt tabell nedan.

Danmark	SKANDINAVISKA ENSKILDA BANKEN AB, COPENHAGEN BRANCH
Frankrike	CACEIS BANK
Tyskland	DEUTSCHE BANK AG – FRANKFURT
Irland	HSBC BANK PLC
Japan	MUFG BANK, LTD
Nederländerna	BNP PARIBAS SA
Singapore	THE HONGKONG AND SHANGHAI BANKING CORPORATION LIMITED, SINGAPORE BRANCH
Spanien	BNP PARIBAS SA, SUCURSAL EN ESPAÑA
Storbritannien	HSBC BANK PLC
Schweiz	UBS SWITZERLAND AG
USA	BROWN BROTHERS HARRIMAN

SEB erbjuder ett brett utbud av finansiella tjänster till kunder och bedriver dessutom finansiell verksamhet för egen räkning. Detta leder till att intressekonflikter kan uppstå. De potentiella intressekonflikterna består t.ex. av att SEB, i egenskap av förvaringsinstitut, kontrollerar tjänster som SEB tillhandahåller inom ramen för de övriga tjänsterna som t.ex. primärmäklare. Eftersom de aktuella tjänsterna tillhandahålls av olika separerade avdelningar inom SEB och att det inte finns någon samverkan mellan dessa avdelningar vad gäller tjänsterna (det vill säga att avdelningarna är oberoende i förhållande till varandra) samt att förvaringsinstitutet har interna instruktioner för att hantera intressekonflikter, anser Fondbolaget att de potentiella intressekonflikterna hanteras och förebyggs på ett effektivt sätt.

Uppdragsavtal

Fondadministration

ISEC Administration AB, org. nr. 559304–2087, avseende fondadministration. Uppdragsavtalet omfattar att sköta fondernas bokföring, föra andelsägarregister, beräkna NAV och rapportera till myndigheter och andelsägare.

Riskhanteringsfunktion

FCG Fonder AB, org. nr. 556939–1617 avseende tillhandahållande av riskhantering. Riskansvarig är Mikael Olausson. Riskhanteringsfunktionen rapporterar direkt till styrelsen.

Funktion för internrevision

Leif Lüsch på Lüsch & Co Revision AB, org. nr. 556617–4131, att fullgöra funktionen för internrevision. Funktionen för internrevision rapporterar direkt till styrelsen.

Funktion för regelefterlevnad

Advisense AB, org. nr. 559005–7773, att fullgöra funktionen för regelefterlevnad. Ansvarig för funktionen är Anna Henjeby. Funktionen för regelefterlevnad är direkt underställd Fondbolagets styrelse.

Revisor

Hampus Engzell, auktoriserad revisor, PwC, Torsgatan 21, 113 97 Stockholm

Ägare

Fondbolagets ägare är Atle Investment Management AB där Bure Equity AB (publ) är huvudsaklig ägare. Fondbolaget saknar verklig huvudman.

Ersättningspolicy

Fondbolagets styrelse har antagit en ersättningspolicy som är förenlig med och främjar en sund och effektiv riskhantering. Ersättningspolicyn ska motverka ett överdrivet risktagande och stimulera anställda att vid varje given tidpunkt leverera hållbara prestationer, liksom en sund och effektiv riskhantering för andelsägarna, Fondbolaget samt förvaltade fonder.

Ersättningssystemet är vidare utformat för att i största möjliga mån undvika uppkomsten av intressekonflikter. Ersättningspolicyn reglerar hur anställda och andra relevanta personer har möjlighet att erhålla rörlig ersättning. Ersättningar beslutas i huvudsak av styrelsen. 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 samt utifrån respektive fonds riskmandat. Varje fondförvaltare följs upp och bedöms utifrån samtliga förvaltningsuppdrag. Vid utbetalning ska delar av rörlig ersättning skjutas upp för senare utbetalning och riskjusteras innan utbetalning. Det rörliga ersättningssystemet följs upp och övervakas kontinuerligt.

Ytterligare beskrivning av ersättningspolicyn samt utbetalda ersättningar för föregående verksamhetsår finns publicerad på Fondbolagets webbplats och en kopia av ersättningspolicyn kan erhållas kostnadsfritt på begäran till Fondbolaget.

Hållbarhet

Fondbolaget har skrivit under FN:s ”Principles for Responsible Investment” (PRI). Det betyder att Fondbolaget står bakom de principer som PRI-initiativet handlar om och strävar efter att följa dem i förvaltningen.

Fondbolaget beaktar för närvarande inte investeringsbeslutsnegativa konsekvenser på enhetsnivå. Bakgrunden till detta ställningstagande är Atle Fund Managements affärsupplägg och de tjänster som Fondbolaget erbjuder sina kunder. Fondbolaget har i dagsläget ett brett fondutbud som sträcker sig över flera olika investeringsstrategier. Dessa fonder förvaltas antingen av Atle Fund Management själv eller av externa portföljförvaltare (utsedda av Atle Fund Management) inom ramen för Fondbolagets tillstånd. Hållbarhetsarbetet utgår från en basnivå på hållbarhet som vi kräver av alla våra fonder, men skiljer sig därefter åt mellan våra fonder, och det är respektive portföljförvaltares uppgift att integrera hållbarhet på ett sätt som är relevant och värdeskapande för den fond som förvaltas.

En fond som har hållbara investeringar som mål (artikel 9) måste, som en del av de upplysningar som tillhandahålls rörande principen om att inte orsaka betydande skada, även beakta huvudsakliga negativa konsekvenser. Andra fonder kan välja att beakta huvudsakliga negativa konsekvenser som ett sätt att främja miljörelaterade eller sociala egenskaper. På produktnivå innebär detta att vissa av portföljförvaltarna kommer att beakta investeringsbeslutshuvudsakliga negativa konsekvenser i förhållande till fonden eller fonderna som de förvaltar medan andra portföljförvaltare inte kommer att göra det.

Mot bakgrund av de olika strategier och fondtyper som står under Atle Fund Managements förvaltning har vi bedömt det som lämpligt att ta höjd för båda tillvägagångssätten.

Förvaltare som beaktar huvudsakliga negativa konsekvenser i förvaltningen av fonden

Om förvaltaren beaktar huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer i förhållande till fonden, ska Atle Fund Management tillförsäkra att förvaltaren har lämpliga policyer på plats för identifiering och prioritering av huvudsakliga negativa konsekvenser och indikatorer för hållbar utveckling. Fondbolaget ska också tillse att förvaltaren har tillfredsställande infrastruktur på plats för att löpande kunna rapportera på de valda hållbarhetsfaktorerna, att informationsbroschyren innehåller korrekt och lämplig information om hur huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktas och att adekvat information publiceras på vår webbplats. Vidare ska förvaltarens processer och tillvägagångssätt avseende hållbarhetsfaktorer vara föremål för kontinuerlig uppföljning. Fondbolaget ska även tillse att fondens periodiska rapporter innehåller nödvändig information vad gäller beaktande av huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer.

Förvaltare som inte beaktar negativa konsekvenser i förvaltningen av fonden

När en förvaltare inte beaktar negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer ska Fondbolaget säkerställa att korrekt information lämnas i fondens informationsbroschyr.

Likabehandling

Andelarna i fonderna är lika stora och medför lika rätt till den egendom som ingår i fonden. I en fond får det dock finnas andelar av olika slag (andelsklasser). Andelsklasser i en och samma fond får vara förenade med olika villkor för utdelning, avgifter, lägsta teckningsbelopp samt i vilken valuta som andelar tecknas och inlöses. Andelarna i en andelsklass är lika stora och medför lika rätt till den egendom som ingår i fonden. Principen om likabehandling av fondandelsägare gäller med justering för de eventuella villkor som gäller för en viss andelsklass.

Riktlinjer för stängning av fond

Respektive fond kan komma att stängas för teckning och inlösen av fondandelar för det fall sådana extraordinära förhållanden har inträffat som gör att en värdering av fondens tillgångar inte kan göras på ett sätt som säkerställer fondandelsägarnas lika rätt.

Fondandelarnas värde

Fondernas värde beräknas genom att från tillgångarna dra de skulder som avser fonden. Noterade finansiella instrument som ingår i fonden värderas med hjälp av information om aktuella marknadsvärden (normalt senaste betalkurs). Om aktuella marknadsvärden saknas eller enligt Fondbolagets bedömning är missvisande, får Fondbolaget fastställa värdet på annan objektiv grund. För onoterade finansiella instrument som ingår i fonden fastställs ett marknadsvärde på objektiva grunder enligt särskild värdering som baseras på uppgifter om senaste betalkurs eller indikativ köpkurs från market-maker om sådan finns utsedd för emittenten. Om sådan uppgift inte finns eller av Fondbolaget bedöms som missvisande, fastställs marknadsvärdet genom exempelvis erhållande av information från oberoende mäklare eller andra externa oberoende källor. Sådan information kan exempelvis vara nyemissionskurs med oberoende part till annat värde eller kännedom om att affär gjorts till viss kurs i aktuell onoterad tillgång med oberoende part. Värdet av en andel är fondens värde, beräknat enligt ovan, dividerat med antalet utestående andelar.

Ändring av fondbestämmelserna

Fondbolaget har möjlighet att ändra fondbestämmelserna. En sådan ändring ska godkännas av Finansinspektionen innan den träder i kraft varpå beslutet ska hållas tillgängligt hos Fondbolaget samt tillkännages på sätt som Finansinspektionen anvisar. En ändring av fondbestämmelserna kan påverka fondens egenskaper, till exempel dess placeringsinriktning, avgifter och riskprofil. Ändringarna offentliggörs även på Fondbolagets webbplats.

Information om fonderna

Det är Fondbolagets ambition att ha en transparent och öppen informationsgivning och tydlig rapportering. Officiellt fondandelsvärde publiceras dagligen (på svenska bankdagar) på Fondbolagets webbplats som även löpande uppdateras med den senaste informationen gällande fondens avkastning. Fondbolaget

upprättar halvårsredogörelse och årsberättelse som publiceras på webbplatsen och även distribueras kostnadsfritt på förfrågan. Till de andelsägare som anmält en e-postadress skickas dessutom varje månad en kortfattad rapport avseende fondernas värdeutveckling och risk. Rapporten går att beställa hos Fondbolaget eller hämta via Fondbolagets webbplats.

Upphörande och överlåtelse av fonderna

Om Finansinspektionen skulle återkalla Fondbolagets tillstånd, om beslut har fattats om att Fondbolaget ska gå i tvångslikvidation eller om Fondbolaget har försatts i konkurs, ska förvaltningen av fonderna övertas av förvaringsinstitutet. Förvaringsinstitutet ska i sådant fall snarast, efter Finansinspektionens godkännande, överlåta förvaltningen av fonderna till ett annat fondbolag. I annat fall ska fonderna upplösas genom att tillgångarna säljs och nettobehållningen skiftas ut till andelsägarna.

Om Fondbolaget vill upphöra med förvaltningen av fonderna, ska förvaltningen övertas av förvaringsinstitutet vid den tidpunkt då verksamheten upphör.

Har fonderna varken andelsägare eller fondförmögenhet får Fondbolaget, i stället för det som anges i föregående stycke, efter tillstånd av Finansinspektionen avveckla fonderna.

Behandling av personuppgifter

Fondbolaget är personuppgiftsansvarig för de uppgifter som lämnas av fondandelsägare och värnar om andelsägares rättigheter och korrekt behandling av personuppgifter. Fondbolaget behandlar personuppgifterna i syfte att kunna fullgöra sina åtaganden mot andelsägarna och i förhållande till gällande regelverk samt för att kunna ge andelsägare information och annan service.

Ytterligare information om personuppgiftspolicyn finns på Fondbolagets webbplats https://amosfonder.se/information/legal-information.

Skadestånd

Av 2 kap. 21 § lagen (2004:46) om värdepappersfonder framgår att om en andelsägare har tillfogats skada genom att Fondbolaget har överträtt lagen om värdepappersfonder eller fondbestämmelserna ska Fondbolaget ersätta skadan. Utan att begränsa andelsägarens rätt till skadestånd enligt den ovan nämnda regeln gäller följande. Fondbolaget och förvaringsinstitutet är inte ansvariga för skada som beror av svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om Fondbolaget eller förvaringsinstitutet själva är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd. Skada som uppkommit i andra fall än som avses ovan ska inte ersättas av Fondbolaget eller förvaringsinstitutet, om de varit normalt aktsamma. Fondbolaget och förvaringsinstitutet ansvarar inte i något fall för indirekt skada, inte heller för skada som förorsakats av depåbank eller annan uppdragstagare som Fondbolaget eller förvaringsinstitutet med tillbörlig omsorg anlitat.

Skatteregler

Fonderna: Sedan den 1 januari 2012 är svenska värdepappersfonder 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.

Svensk fondandelsägares beskattning (fysisk person, juridisk person och dödsbo): Svenska andelsägare schablonbeskattas årligen för sitt fondinnehav. Underlaget för schablonskatten utgörs av värdet på andelsägarens fondinnehav vid beskattningsårets ingång (kapitalunderlaget). På kapitalunderlaget beräknas en schablonintäkt om 0,4 procent av underlaget. Schablonintäkten tas sedan upp i inkomstslaget kapital och beskattas med 30 procent för privatpersoner. Detta ger en faktisk skatt på 0,12 procent av fondvärdet.

Exempel: En andelsägare innehar fondandelar till ett värde av 100 000 kr vid beskattningsårets ingång. Kapitalunderlaget är 100 000 kr och schablonintäkten blir 400 kr (100 000 * 0,004). Schablonintäkten tas upp i inkomstslaget kapital och beskattas med 30 procent. Skatten blir 120 kr (400 * 0,3).

Vid avyttring/inlösen av fondandelar beskattas en kapitalvinst med 30 procent skatt, medan en kapitalförlust får dras av enligt följande. Kapitalförluster på marknadsnoterade andelar i svenska räntefonder (fonder som bara placerar i svenska fordringsrätter) får dras av till 100 procent mot andra kapitalinkomster. För marknadsnoterade andelar i andra fonder gäller att en kapitalförlust får dras av till 100 procent mot kapitalvinster på marknadsnoterade aktier och andra fondandelar. I övrigt får en kapitalförlust dras av till 70 procent mot andra kapitalinkomster. Den årliga schablonintäkten redovisas på kontrolluppgift till Skatteverket, men inget avdrag för preliminärskatt görs.

Vid utdelning dras 30 procent preliminärskatt. Utdelningsbeloppet redovisas på kontrolluppgift till Skatteverket.

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

För juridiska personer beskattas schablonintäkten i inkomstslaget näringsverksamhet med för närvarande 20,6 procent. För utländska fondandelsägare gäller andra regler. Beskattningen kan påverkas av individuella omständigheter. Den som är osäker på eventuella skattekonsekvenser bör söka experthjälp.

Amos Value

Sverigeregistrerad aktiefond

Förvaltningsmål

Fondens målsättning, såsom det uttrycks i fondbestämmelserna, är att, med beaktande av fondens placeringsinriktning och med god riskspridning uppnå högsta möjliga värdetillväxt på fondens tillgångar.

Placeringsinriktning & Investeringsstrategi

Fonden är en aktivt förvaltad aktiefond. Fonden placerar huvudsakligen i aktier i bolag noterade i Sverige. Fonden får därutöver placera upp till 20 procent av fondens värde i aktier i övriga Norden. Fondens inriktning är inte begränsad till enskild bransch. Portföljen består normalt av cirka 25–40 innehav. Fonden investerar huvudsakligen i medelstora och stora bolag men kan även placera i mindre bolag.

Förvaltningen bygger på fundamental analys och ett värdeorienterat angreppssätt. Fonden investerar i bolag som bedöms ha god långsiktig intjäningsförmåga och/eller finansiell kvalitet men där aktien enligt förvaltarens bedömning är attraktivt värderad i förhållande till bolagets fundamenta. Värderingen är framåtblickande och baseras på fondförvaltarens bedömning av bolagets långsiktiga intjäningsförmåga, där även situationsberoende faktorer beaktas. Vid bedömningen beaktas bland annat affärsmodell, konkurrensposition, finansiell ställning, kassaflöden, ledning och värdering.

Investeringar görs när fondförvaltaren bedömer att det finns en tillräcklig säkerhetsmarginal mellan aktiens marknadsvärde och ett konservativt bedömt långsiktigt värde. Investeringar görs även med beaktande av att varje innehav ska bidra till en ändamålsenlig riskspridning i portföljen.

Fonden främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper genom att utesluta bolag verksamma inom icke-hållbara branscher från sitt investeringsuniversum. Fonden klassificeras som en Artikel 8-fond enligt SFDR. Fonden har inte hållbara investeringar som mål.

Vidare har Fondbolaget skrivit under FN:s ”Principles for Responsible Investment” (PRI). Det betyder att Fondbolaget står bakom de principer som PRI-initiativet handlar om och strävar efter att följa dem i förvaltningen.

Mer information om hur fonden arbetar med hållbarhet finns i bilaga 2. Fondbolaget har antagit en hållbarhetspolicy som är gemensam för Fondbolagets samtliga fonder. Mer information avseende Fondbolagets hållbarhetspolicy finns på https://www.amosfonder.se.

Huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer

Fonden beaktar huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer genom sina exkluderingskriterier och screening av god bolagsstyrning. För en utförlig redogörelse för hur dessa konsekvenser beaktas, se bilaga 2 - Hållbarhetsrelaterade upplysningar. Information om huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbar utveckling lämnas även i fondens årsberättelse.

Fondens riskprofil

Som investerare är det viktigt att ha förståelse för de risker som påverkar fonden och förvaltningen i allmänhet. I syfte att beskriva riskerna så delas de in i olika typer enligt nedan. En investerare bör inte se sammanställningen som heltäckande vad avser alla risker som kan förekomma i fondförvaltningen. Fondbolaget bedömer att fonden främst är exponerad mot marknadsrisker.

Marknadsrisker (inklusive valutarisk): Marknadsrisk innebär risken att värdet på fondens tillgångar och skulder förändras med marknaden till andelsägarnas nackdel. Eftersom fonden i huvudsak investerar i aktier är den särskilt utsatt för risker kopplade till aktiemarknaden. Fonden har möjlighet att placera medel utanför Sverige och det tillkommer därför normalt en valutarisk. Vidare ökar risken om fonden koncentreras till ett relativt litet antal tillgångar med en relativt begränsad geografisk spridning.

Fonden har rätt att använda derivatinstrument, både standardiserade och OTC-derivat, som ett led i fondens placeringsinriktning. Derivatinstrument har en så kallad hävstångseffekt vilket innebär att fondens

känslighet mot marknadsförändringar ökas eller minskas. Fondens handel med derivatinstrument kan leda till att fonden har en negativ exponering i enskild valuta, enskild aktie, enskild aktiemarknad, enskild räntemarknad eller enskilt finansiellt index.

Likviditetsrisker: Likviditetsrisk är risken för förlust på grund av en temporär begränsning av möjligheten att avyttra en position till ett under ordinarie omständigheter rimligt pris. Eftersom fonden till viss del investerar i så kallade småbolag och dessutom har möjlighet att investera i onoterade företag, finns det en likviditetsrisk i fonden.

Hållbarhetsrisker: Fondens förvaltare integrerar hållbarhetsrisker jämte övriga risker vid fondens förvaltning. Med hållbarhetsrisk avses risken för en miljörelaterad, social eller styrningsrelaterad händelse eller omständighet som, om den skulle inträffa, skulle ha en faktisk eller potentiell betydande negativ inverkan på investeringens värde. Hållbarhetsrisker beaktas i fondens investeringsprocess och medför att fondens investeringsuniversum är begränsat, eftersom vissa sektorer och bolag utesluts av hållbarhetsskäl. En lista över exkluderade sektorer och bolag finns på webbplatsen.

I likhet med andra identifierade risker, såsom likviditetsrisk, integreras hållbarhetsrisk i förvaltarens investeringsanalys och process. Mer specifikt beaktas både hållbarhets- och likviditetsrisker i portföljförvaltarens beslut om hur den aktiva vikten ska fördelas, men de är inte bindande för investeringsbesluten. Fonden främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper men har inte hållbara investeringar som mål.

I arbetet med att integrera hållbarhetsrisk i investeringsbeslut väljer Fondbolaget bort investeringar som förvaltaren bedömer har en högre hållbarhetsrisk, till exempel investeringar i företag som utvinner fossila bränslen, tillverkar tobak och alkohol eller bryter mot internationella konventioner. Detta innebär att Fondbolaget begränsar risken för potentiella negativa effekter på fondens avkastning genom att bland annat tillämpa långtgående exkluderingskriterier.

Förvaltaren bedömer att befintliga hållbarhetsrisker har en låg inverkan på fondens avkastning. Exempelvis bedöms fonden ha låg så kallad fysisk risk och omställningsrisk relaterad till klimatförändringar. Omställningsrisker avser potentiella finansiella konsekvenser för organisationer till följd av övergången till en ekonomi med låga koldioxidutsläpp. Denna risk bedöms vara låg eftersom fonden exkluderar vissa sektorer, däribland fossilbränslesektorn. Fysiska risker avser direkta effekter av extrema väderhändelser eller långsiktiga förändringar i klimatmönster på en organisations verksamhet. Även denna risk bedöms vara låg eftersom fonden fokuserar på investeringar i svenska bolag, och Sverige är ett av de länder som har lägst fysisk risk kopplad till klimatförändringar i ett globalt sammanhang, enligt Germanwatch Global Climate Risk Index.

Operativa risker: Operativ risk är risken för en förlust på grund av brister i Fondbolagets interna system och rutiner. Eftersom Fondbolaget outsourcar delar av fondverksamheten så tillkommer operativ risk kopplad till Fondbolagets uppdragsavtal med externa samarbetspartners.

Fondbolaget använder åtagandemetoden för beräkning av fondens sammanlagda exponeringar.

Fondens räkenskapsår

Fondens räkenskapsår är kalenderår.

Utdelning

Andelsklasserna A, B och D lämnar ingen utdelning. Andelsklass C och E lämnar utdelning. Utdelning sker under perioden mars till och med maj året efter räkenskapsåret, där utdelningen utgörs av direktavkastningen på fondens medel. Fondbolagets styrelse beslutar årligen om utdelning till andelsägare som på av Fondbolaget fastställd utdelningsdag är registrerad i andelsägarregistret som innehavare av fondandelar i andelsklasserna C och E. Målsättningen är att årligen dela ut 3,5 % av andelens värde vid tidpunkten för Fondbolagets beslut om utdelning.

Historisk avkastning

Fonden är ny och saknar historiska data.

Målgrupp

Fonden vänder sig till placerare som vill ha en aktivt förvaltad fond med inriktning mot Sverige och kvalitetsbolag.

Fonden är tänkt för investerare med en placeringshorisont om minst fem år. Det är inte säkert att en investerare får tillbaka hela eller en viss andel av det satsade kapitalet. En investerare kan dock inte förlora mer än det satsade kapitalet.

Aktivitetsgrad och aktiv risk

Fondbolaget bedriver en aktiv förvaltning av Amos Value. Det innebär att ansvarig fondförvaltare inte tar hänsyn till eller försöker efterlikna fondens jämförelseindex eller något annat index vid valet av portföljbolag.

Fondens aktivitetsgrad mäts i förhållande till dess jämförelseindex, SIX Portfolio Return Index. Indexet är relevant eftersom det återspeglar fondens tillgångsslag och marknad. SIX Portfolio Return Index har gjorts med utgångspunkt i att spegla marknadsutvecklingen av bolag på Nasdaq Stockholm, med begränsningen att inget bolag får överstiga 10 procent, samt att bolag som väger 5 procent eller mer, ej får väga mer än 40 procent tillsammans (viktbegränsning enligt UCITS). Indexet tar även hänsyn till den avkastning som aktieägarna erhåller i form av utdelning. Givet att fondens förvaltning endast jämförs mot jämförelseindexet så kan alltså avvikelserna vara både större och mindre.

Fonden har också som målsättning att genom ovan nämnda inriktning långsiktigt, över minst fem år, överträffa sitt jämförelseindex. Skillnaden i avkastning mellan fonden och jämförelseindex kan från tid till annan vara betydande.

Fondbolaget mäter aktivitetsgraden med måttet aktiv risk (engelska tracking error). Aktiv risk visar standardavvikelsen i differensen mellan fondens avkastning och jämförelseindex. Fonden är ny och saknar historiska data. Eftersom det krävs 24 månaders historik för att kunna räkna ut aktivitetsmåttet saknas siffror.

Andelsklasser

Fonden har följande andelsklasser:

A – SEK, allmän klass,

B – SEK, institutionell klass,

C – SEK, institutionell klass, utdelande,

D – SEK, klass med villkor för distribution,

E – SEK, allmän klass, utdelande.

Andelsklasserna skiljer sig åt avseende minsta belopp vid första teckning samt avgifter. Se nedan under rubrikerna Avgifter respektive Teckning och inlösen av andelar för mer information.

Andelsklass D är endast till för investerare som tecknar andelar via distributörer som i enlighet med avtal med Fondbolaget, inte tar emot distributionsersättning från Fondbolaget och som, när distributören tillhandahåller investeringstjänster till sina kunder, i samband med vilka andel tecknas, tar betalt direkt av kunden.

En förutsättning för att få investera i andelsklass D är att innehavet är registrerat på ett eller flera konton i distributörens namn för kunds räkning (förvaltarregistrering).

Avgifter

Förvaltningsavgift utgör summan av kostnader för drift av fonden inklusive förvaltning, administration, distribution, marknadsföring, tillsyn och revision.

Transaktionskostnader som bl.a. courtage, skatter, leverans och övriga kostnader med anledning av fondens tillgångar samt köp och försäljning av dessa ska betalas av fonden.

Högsta förvaltningsavgift är den högsta tillåtna årliga avgift som Fondbolaget får ta ut ur fonden enligt fondbestämmelserna.

Högsta förvaltningsavgifter

Andelsklass A och E: 1,29 % per år av fondens värde

Andelsklass B, C och D: 0,94 % per år av fondens värde

Gällande förvaltningsavgifter

Nedan anges de gällande avgifterna som fonden tar ut vid försäljning och inlösen av fondandelar samt för förvaltning (inkluderar bl.a. kostnader för administration, bokföring och registerhållning, tillsyn, revisorer och förvaring) av fonden.

Andelsklass A och E
Årlig förvaltningsavgift till fondförvaltaren: 1,25 % per år av fondens värde
Årlig avgift till förvaringsinstitutet: 0,02 % per år av fondens värde
Total avgift 1,27 %

Andelsklass B, C och D

Årlig förvaltningsavgift till fondförvaltaren: 0,90 % per år av fondens värde
Årlig avgift till förvaringsinstitutet: 0,02 % per år av fondens värde
Total avgift 0,92 %

Särskilt om kostnad för extern analys

Inom ramen för förvaltningen av fonden köper Fondbolaget analys av extern part. Kostnad för sådan analys kan under vissa villkor belasta fonden. Nödvändiga villkor är bland annat att nyttan av analysen motsvarar kostnaden och att kostnaden för analys särskiljs från kostnaden för utförande av order. Fondbolaget sätter årligen en budget för fondens analyskostnader.

Teckning och inlösen av andelar

Bestämmelserna för teckning och inlösen av andelar är gemensamma för samtliga andelsklasser förutom avseende minsta belopp för teckning.

Teckning av andelar i fonden kan ske först efter att godkänd öppningshandling har inkommit till Fondbolaget och den blivande andelsägaren har tilldelats ett kundnummer.

Teckning av fondandelar kan normalt ske varje svensk bankdag genom Fondbolaget eller dess ombud. Begäran om teckning av fondandel sker genom att belopp inbetalas till fondens konto. Begäran som kommit Fondbolaget tillhanda senast klockan 15.00 på en bankdag verkställs innevarande handelsdag. På svenska halvdagar gäller att begäran som kommit Fondbolaget tillhanda senast klockan 11.00 verkställs innevarande handelsdag.

Minsta belopp vid första teckning. Mindre belopp kan medges om särskilda skäl föreligger:

Minsta belopp vid första teckning i andelsklass A är 100 SEK.
Minsta belopp vid första teckning i andelsklass B är 5 000 000 SEK.
Minsta belopp vid första teckning i andelsklass C är 5 000 000 SEK.
Minsta belopp vid första teckning i andelsklass D är 100 SEK.
Minsta belopp vid första teckning i andelsklass E är 100 SEK.

Anmälan om inlösen av andelar ska ske på särskild blankett som tillhandahålls av Fondbolaget eller skriftligen i enlighet med Fondbolagets anvisningar. Andelsägare ansvarar för att anmälan om inlösen är behörigen undertecknad och att riktiga uppgifter har uppgetts. Begäran om inlösen får återkallas endast om Fondbolaget tillåter det och principen om likabehandling av andelsägarna tillämpas.

Tecknings- och inlösenkurs är fondandelsvärdet på tecknings- eller inlösendagen. Teckning och inlösen sker alltså till en för andelsägaren vid begäran om teckning eller inlösen okänd kurs. Tecknings- och inlösenkurs kan ej limiteras.

Fondandel ska inlösas på inlösendagen om fonden har tillgängliga medel. Om medel inte finns tillgängliga ska försäljning av fondens egendom ske och inlösen verkställas så snart som möjligt. Skulle en sådan försäljning missgynna övriga andelsägares intressen, får Fondbolaget efter anmälan till Finansinspektionen avvakta med sådan försäljning.

Teckning och inlösen av fondandelar får också skjutas upp i de fall det saknas möjlighet att fastställa kurs i fonden på ett sätt som säkerställer fondandelsägarnas lika rätt.

Fondbestämmelser

Amos Value

§1 Fondens namn och rättsliga ställning

Fondens namn är Amos Value (”Fonden”).

Fonden är en värdepappersfond enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder (”lagen om värdepappersfonder”).

Verksamheten bedrivs enligt dessa fondbestämmelser, bolagsordningen för fondbolaget, lagen om värdepappersfonder och övriga tillämpliga författningar. Den riktar sig till allmänheten och inte till en avgränsad krets av personer med den begränsning som följer av § 17.

Fonden är inte en juridisk person och kan inte förvärva rättigheter eller ta på sig skyldigheter. Fonden kan inte föra talan inför domstol eller någon annan myndighet. Egendom som ingår i Fonden får inte utmätas. Fondförmögenheten ägs av fondandelsägarna (”andelsägarna”) gemensamt. Andelarna i en andelsklass medför lika rätt till den egendom som ingår i fonden.

Fondbolaget företräder andelsägarna i alla frågor som rör Fonden, beslutar över den egendom som ingår i Fonden och utövar de rättigheter som följer med egendomen. Andelsägarna svarar inte för förpliktelser som avser Fonden.

Innehållet i fondbestämmelserna är gemensamt för andelsklasserna, med undantag för bestämmelserna om teckning och inlösen i § 9 och bestämmelserna om fondavgifter i § 11.

Fonden har följande andelsklasser:

A – SEK, allmän klass,

B – SEK, institutionell klass,

C – SEK, institutionell klass, utdelande,

D – SEK, klass med villkor för distribution,

E – SEK, allmän klass, utdelande.

För de olika andelsklasserna gäller minsta belopp vid första teckning enligt § 9 samt avgifter och ersättning enligt § 11.

Endast andelsklass C och E är utdelande.

Andelsklassen D är endast öppen för

- andelsägare som inom ramen för avtal om investeringstjänst enligt 2 kap. 1 § lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden eller motsvarande svensk eller utländsk reglering investerar i Fonden, under förutsättning att, och endast så länge som, det finns ett skriftligt avtal mellan Fondbolaget och den som tillhandahåller investeringstjänsten, eller en mellanliggande part i distributionsledet, som uttryckligen tillåter distribution av andelsklassen utan att berättiga distributören till ersättning från Fondbolaget, och för
- försäkringsföretag som inom ramen för avtal med försäkringstagare investerar i Fonden, under förutsättning att, och endast så länge som, det finns ett skriftligt avtal mellan Fondbolaget och försäkringsföretaget eller en försäkringsdistributör som uttryckligen tillåter investering i andelsklassen utan att berättiga försäkringsföretaget eller försäkringsdistributören till ersättning från Fondbolaget.

En förutsättning för att få investera i andelsklass D är att innehavet är registrerat på ett eller flera konton i distributörens namn för kunds räkning (förvaltarregistrering).

Om en investerare inte längre uppfyller villkoren och förutsättningarna för att vara investerad i en viss andelsklass, ska Fondbolaget – efter föregående meddelande till den som anges i Fondens andelsägarregister – flytta investeraren till en annan andelsklass vars villkor och förutsättningar investeraren uppfyller.

Om en investerare kan välja fler än en andelsklass, eller har andelar i fler än en andelsklass, har investeraren rätt att begära att Fondbolaget flyttar investeraren till den andelsklass som har lägst förvaltningsavgift. Fondbolaget ansvarar inte för eventuella kostnader, avgifter eller förluster som investeraren drabbas av till följd av en sådan flytt, inklusive eventuella skattekonsekvenser. Det är

den som har distribuerat andelsklassen till investeraren som ansvarar för att investeraren uppfyller villkoren för en andelsklass.

§2 Fondförvaltare

Fonden förvaltas av Atle Fund Management AB ("Fondbolaget"), organisationsnummer 556680–4810.

§3 Förvaringsinstitut och dess uppgifter

Fondens tillgångar förvaras av Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), organisationsnummer 502032–9081, som förvaringsinstitut.

Förvaringsinstitutet skall ta emot och förvara den egendom som ingår i Fonden samt verkställa Fondbolagets instruktioner som avser värdepappersfonden om de inte strider mot bestämmelser i lagen om värdepappersfonder, annan författning eller mot fondbestämmelserna samt se till att

– försäljning, inlösen och makulering av fondandelar sker i enlighet med bestämmelserna i lagen och fondbestämmelserna,

– fondandelarnas värde beräknas enligt bestämmelserna i lagen och fondbestämmelserna,

– ersättningar för transaktioner som berör en fonds tillgångar betalas in till fonden utan dröjsmål, och

– fondens intäkter används i enlighet med bestämmelserna i lagen och fondbestämmelserna.

Förvaringsinstitutet skall handla oberoende av Fondbolaget och uteslutande i fondandelsägarnas intresse.

§4 Fondens karaktär och investeringsfilosofi

Fonden är en aktivt förvaltad aktiefond som placerar i bolag med hjälp av fundamental analys. Fonden investerar huvudsakligen i bolag med notering i Sverige och Norden. Notering avser aktier och aktierelaterade överlåtbara värdepapper som är föremål för handel på en reglerad marknad, MTF:er eller liknande handelsplattformar i Sverige eller övriga Norden.

Fondens inriktning är diversifierad och inte specificerad till någon speciell bransch.

Fondens målsättning är att med beaktande av fondens placeringsinriktning och med god riskspridning uppnå långsiktigt god kapitaltillväxt som över tid överträffar utvecklingen för fondens jämförelseindex SIX Portfolio Return Index.

Förvaltningen grundas på fundamental analys av bolagsspecifika faktorer, däribland affärsmodell, finansiell ställning, intjäningsförmåga, konkurrensposition och värdering.

Förvaltningen tillämpar en värdeorienterad investeringsfilosofi. Det innebär att investeringar görs i bolag där aktien värderas lågt i förhållande till bolagets bedömda långsiktiga värde.

Investeringar görs när fondförvaltaren bedömer att det föreligger en tillräcklig säkerhetsmarginal mellan aktiens marknadsvärde och ett konservativt bedömt långsiktigt värde.

§5 Fondens placeringsinriktning

Fondens medel får placeras i överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, derivatinstrument, fondandelar och på konto i kreditinstitut. Med överlåtbara värdepapper avses aktier och aktierelaterade överlåtbara värdepapper.

Minst 80 procent av fondens placeringar i finansiella instrument ska ske i bolag noterade i Sverige. Återstående medel får placeras i bolag noterade i övriga nordiska länder (Danmark, Norge, Finland och Island).

Fonden följer vid sina placeringar Fondbolagets principer för ansvarsfulla investeringar och hållbarhetskriterier som beslutats av Fondbolaget. Mer utförlig information om Fondbolagets principer för ansvarsfulla investeringar och fondens hållbarhetskriterier finns i informationsbroschyren.

Vid placering i derivatinstrument ska underliggande tillgångar utgöras av eller hänföra sig till något av de tillgångsslag som anges i 5 kap 12 § första stycket lagen om värdepappersfonder.

Minst 85 procent av fondförmögenheten ska vara placerad i aktier och aktierelaterade överlåtbara värdepapper.

Högst 10 procent av fondförmögenheten får placeras i fondandelar.

Högst 10 procent av fondförmögenheten får placeras på konto i kreditinstitut.

Högst 5 procent av fondförmögenheten får placeras i överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument som avses i 5 kap. 5 § lagen om värdepappersfonder.

§6 Marknadsplatser

Fondens medel ska placeras i finansiella instrument som handlas på en reglerad marknad inom EES, eller på en motsvarande marknad utom EES. Vidare får handel ske på annan marknad, inom eller utom EES, som är reglerad och öppen för allmänheten under förutsättning att placeringen är förenlig med Fondens placeringsinriktning. Fondens medel kan dessutom placeras på MTF:er och liknande handelsplattformar, inom eller utom EES.

§7 Särskild placeringsinriktning

Fondens medel får placeras i sådana överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument som avses i 5 kap. 5 § lagen om värdepappersfonder (onoterade värdepapper).

Fonden får använda derivatinstrument som ett led i fondens placeringsinriktning.

Fonden får använda sig av sådana derivatinstrument som anges i 5 kap. 12 § andra stycket i lagen om värdepappersfonder, så kallade OTC-derivat.

Fonden får, i enlighet med vad som anges i 25 kap. 21 § i Finansinspektionens föreskrifter om värdepappersfonder (FFFS 2013:9), ge värdepapperslån motsvarande maximalt 20 procent av Fondens värde mot betryggande säkerhet och på för branschen sedvanliga villkor.

§ 8 Fondens och fondandelars värde

Fondens värde beräknas som Fondens tillgångar efter avdrag för Fondens skulder. I Fondens tillgångar ingår dess överlåtbara värdepapper, fondandelar, penningmarknadsinstrument, derivatinstrument, likvida medel och andra tillgångar inklusive upplupen avkastning. I Fondens skulder ingår upplupen ersättning enligt § 11 i fondbestäm-melserna, skatter och övriga skulder samt kostnader för köp och försäljning av överlåtbara värdepapper, fondandelar, penningmarknadsinstrument och derivatinstrument.

Finansiella instrument som ingår i fonden och som är upptagna till handel på en reglerad marknad eller motsvarande marknad värderas med hjälp av information om aktuella marknads-värden (normalt senaste betalkurs). Saknas uppgifter om aktuella marknadsvärden eller om dessa enligt Fondbolagets bedömning är uppenbart missvisande, får värdering ske till det värde som Fondbolaget med ledning av annans objektiva grund fastställer.

För de finansiella instrument som avses i 5 kap. 5 § lagen om värdepappersfonder fastställes ett marknadsvärde på objektiva grunder enligt särskild värdering som baseras på uppgifter om senaste betalkurs eller indikativ köpkurs från market-maker om sådan finns utsedd för emittenten. Om sådan uppgift inte finns eller av Fondbolaget inte bedöms som tillförlitlig, fastställs marknadsvärdet genom exempelvis erhållande av information från oberoende mäklare eller andra externa oberoende källor. Sådan information kan exempelvis vara nyemissionskurs med oberoende part till annat värde eller kännedom om att affär gjorts till viss kurs i aktuell tillgång med oberoende part.

Likvida medel och kortfristiga fordringar, i form av tillgångar på bankräkning och likvider för sålda värdepapper, upptas till det belopp varmed de beräknas inflyta.

För OTC-derivat fastställs ett marknadsvärde baserat på allmänt vedertagna värderingsmodeller enligt nedan:

- europeiska optioner, Black & Scholes
- europeiska indexoptioner, Black 76
- amerikanska optioner och övriga derivat, numeriska metoder såsom binomialträd.

Då Fondens egendom placeras i fondandelar, värderas dessa fondandelar till marknadsvärde, det vill säga senaste inlösenkursen efter avdrag av eventuella upplupna avgifter.

Värdet av en fondandel bestäms med beaktande av de villkor som är förenade med respektive andelsklass. Värdet av en fondandel i en andelsklass i Fonden utgörs av andelsklassens värde delat med antalet utestående andelar i den aktuella andelsklassen. Andelsvärdet beräknas varje svensk bankdag. Vid utfärdande av fondandelar sker avrundning till sex decimaler (avrundning

uppåt om sjunde decimalen är fem eller större, annars nedåt).

§ 9 Teckning och inlösen av fondandelar

Fondandelar utges av Fondbolaget.

Fonden är normalt öppen för teckning och inlösen av fondandelar varje svensk bankdag vilket sker genom Fondbolaget eller via dess ombud. Fonden är dock ej öppen för teckning och inlösen sådana bankdagar då värdering enligt § 8 av Fondens tillgångar inte kan göras på ett sätt som säkerställer fondandelsägarnas lika rätt till följd av att en eller flera av de marknadsplatser som Fondens handel sker på helt eller delvis är stängda.

Teckning av andelar kan ske först efter att godkänd öppningshandling har inkommit till Fondbolaget och den blivande andelsägaren har tilldelats ett kundnummer. Med godkänd öppningshandling avses en komplett kundkännedom. Begäran om teckning av fondandelar sker genom att önskat belopp inbetalats till Fondens konto.

Begäran om inlösen av fondandelar ska ske skriftligen på särskild blankett som tillhandahålls av Fondbolaget eller dess ombud eller, efter särskild överenskommelse, via datamedia. Andelsägaren ansvarar för att anmälan är behörigen undertecknad, att korrekt bankkontonummer har angetts samt att övriga handlingar som Fondbolaget kräver har tillställts Fondbolaget eller den som Fondbolaget anvisar.

Begäran om teckning eller inlösen verkställs till den kurs som fastställs bankdagen då begäran om teckning eller inlösen inkommit. Senaste tidpunkt (brytpunkt) för när begäran om teckning eller inlösen ska vara Fondbolaget tillhanda för att verkställas avsedd dag framgår av informationsbroschyren. Inkommer begäran vid senare tidpunkt ska Fondbolaget verkställa begäran nästkommande bankdag.

Begäran om teckning respektive inlösen av fondandelar får återkallas endast om Fondbolaget medger det.

För en begäran om teckning respektive inlösen som inkommer till Fondbolaget när Fonden är stängd för teckning och inlösen fastställs fondandelsvärdet normalt påföljande svenska bankdag.

Teckning eller inlösen av fondandel sker till en för fondandelsägaren vid tillfället för begäran om försäljning och inlösen okänd kurs.

Uppgift om fondandelsvärdet finns tillgänglig hos Fondbolaget senast bankdagen efter den bankdag då fondandelsvärdet fastställt enligt ovan. Fondandelsvärdet offentliggörs av Fondbolaget på dess hemsida.

Fondandel ska inlösas på inlösendagen om medel finns tillgängliga i Fonden. Om så inte är fallet ska medel anskaffas genom försäljning av Fondens egendom och inlösen verkställas så snart som möjligt. Skulle en sådan försäljning väsentligt kunna missgynna övriga fondandelsägares intressen, får Fondbolaget efter anmälan till Finansinspektionen avvakta med försäljningen.

Minsta belopp vid första teckning i andelsklass A och E är 100 SEK.

Minsta belopp vid första teckning i andelsklass B är 5 000 000 SEK.

Minsta belopp vid första teckning i andelsklass C är 5 000 000 SEK.

Minsta belopp vid första teckning i andelsklass D är 100 SEK.

Andelsklass D är förbehållen investerare som tecknar andelar via distributörer som i enlighet med avtal med Fondbolaget, inte tar emot distributionsersättning från Fondbolaget och som, när distributören tillhandahåller investeringstjänster till sina kunder, i samband med vilka andel tecknas, tar betalt direkt av kunden.

En förutsättning för att få investera i andelsklass D är att innehavet är registrerat på ett eller flera konton i distributörens namn för kunds räkning (förvaltarregistrering).

§ 10 Extraordinära förhållanden

Fonden kan komma att stängas för teckning och inlösen för det fall sådana extraordinära förhållanden har inträffat som gör att en värdering av Fondens tillgångar inte kan göras på ett sätt som säkerställer fondandelsägarnas lika rätt.

§ 11 Avgifter och ersättning

Ur Fondens medel ska ersättning betalas till Fondbolaget för Fondens förvaltning. Ersättningen inkluderar kostnader för förvaltning, marknadsföring, distribution, förvaring, analys, administration, bokföring, registerhållning, tillsyn och revision.

Transaktionskostnader som bl.a. courtage, skatter, leverans och övriga kostnader med anledning av Fondens tillgångar samt köp och försäljning av dessa ska betalas av Fonden. Vidare får Fonden belastas med kostnader för analys.

Ersättningen får högst uppgå till:

Andelsklass A och E: 1,25% per år av Fondens värde.

Andelsklass B, C och D: 0,90% per år av Fondens värde.

Ersättningen beräknas dagligen med 1/365-del och belastar Fondens värde vid varje NAV-beräkning.

Om fondandel innehafts i kortare tid än 30 dagar kan en avgift för korttidshandel tas ut med ett belopp motsvarande högst 2 % av värdet av de inlösta andelarna, dock lägst 50 kronor. Denna avgift tillfaller Fonden.

De avgifter som gäller vid var tid framgår av informationsbroschyren och faktabladet.

§ 12 Utdelning för Fonden

Fonden lämnar ingen utdelning i andelsklasserna A, B och D.

Fonden lämnar utdelning i andelsklasserna C och E.

Grunden för utdelning är andelsklassens avkastning under föregående räkenskapsår. Fondbolaget får även besluta om annat utdelningsbart belopp. Utdelningen kan komma att fastställas till såväl ett högre eller lägre belopp än andelsklassens avkastning. Fondbolaget kan också, om det ligger i andelsägarnas intresse, besluta att det under året ska ske en extrautdelning. För närmare uppgift om målsättningen avseende utdelningens storlek hänvisas till informationsbroschyren.

Fondbolagets styrelse beslutar årligen om utdelning till andelsägare som på av Fondbolaget fastställd utdelningsdag är registrerad för fondandel i den utdelande andelsklassen. Utbetalning av utdelning sker årligen under perioden mars till och med maj.

För utdelning ska fondbolaget, efter eventuellt avdrag för preliminär skatt, förvärva nya fondandelar för andelsägarens räkning. På andelsägares begäran ska utdelning - efter eventuellt skatteavdrag - i stället utbetalas till andelsägaren.

För utdelning avseende pensionssparmedel som placeras av pensionssparinstitut för pensionssparares räkning och för utdelning avseende försäkringspremier som placerats av försäkringsbolag för försäkringstagares räkning gäller särskilda regler.

§ 13 Fondens räkenskapsår

Räkenskapsår för Fonden är kalenderår.

§ 14 Årsberättelse, halvårsredogörelse och ändring av fondbestämmelserna

Fondbolaget skall upprätta årsberättelse och halvårsredogörelse för Fonden. Dessa dokument ska vara tillgängliga hos Fondbolaget och förvaringsinstitutet senast fyra respektive två månader efter årsskifte och halvårsskifte. Årsberättelse och halvårsredogörelse kommer att kostnadsfritt skickas till de andelsägare som har begärt att sådant utskick önskas samt offentliggörs på Fondbolagets hemsida.

Beslutar Fondbolaget om ändring av fondbestämmelserna ska beslutet underordnas Finansinspektionen för godkännande. Om Finansinspektionen godkänner ändringen ska de ändrade fondbestämmelserna hållas tillgängliga hos Fondbolaget och förvaringsinstitutet samt offentliggöras på Fondbolagets hemsida samt på det sätt som Finansinspektionen anvisar. Ändring ska träda i kraft i samband med offentliggörandet eller vid den senare tidpunkt som anges i offentliggörandet.

§ 15 Pantsättning

Fondandelsägare kan pantsätta sina andelar i Fonden. Vid pantsättning ska fondandelsägaren eller företrädare för denna och/eller panthavaren skriftligen underrätta Fondbolaget härom. Av

underrättelsen ska framgå:

- Vem som är panthavare.
- Vilka fondandelar som omfattas av pantsättningen, och
- Eventuella begränsningar av pantsättningens omfattning.

Fondbolaget ska anteckna pantsättningen i registret över fondandelsägare samt skriftligen underrätta fondandelsägaren om registreringen av pantsättningen. Pantsättningen upphör när panthavaren skriftligen meddelat Fondbolaget härom. Fondbolaget har rätt att ta ut ersättning av andelsägaren för registreringen.

Begäran om överlåtelse av fondandel ska ske på särskild blankett som tillhandahålls av Fondbolaget. Andelsägare ansvarar för att anmälan är korrekt undertecknad. Anmälan om överlåtelse ska ange överlåtare och förvärvare, förvärvarens personnummer/organisationsnummer, adress, telefonnummer, vp-konto alternativt depåbank och depånummer, bankkonto samt syftet med överlåtelsen.

Överlåtelse av fondandel är villkorat av att Fondbolaget tillåter överlåtelsen. Sådan tillåtelse lämnas vanligtvis av Fondbolaget endast

överlåtelse sker i syfte att genomföra en bodelning av giftorättsgods, att transferera gåva till make/maka eller egna barn eller att överlåta fondandel mellan olika juridiska personer inom samma koncern. Begäran om överlåtelsen tillåts dock endast om förvärvaren övertar överlåtarens anskaffningsvärde på fondandel och under förutsättning att den nya andelsägaren genomgått sedvanlig kontroll enligt regelverket avseende åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism och då inte bedömts vara olämplig som kund.

Fondbolaget tar maximalt ut en avgift för överlåtelse av fondandelar motsvarande 0,2% av marknadsvärdet av fondandelarna, dock lägst 500 kronor.

§ 16 Ansvarsbegränsning

Vad som nämns nedan begränsar inte andelsägarens rätt till skadestånd enligt 2 kap. 21 § respektive 3 kap. 14–16 §§ i lagen om värdepappers-fonder.

För det fall Förvaringsinstitutet eller en depåbank har förlorat finansiella instrument som depåförvaras av Förvarings-institutet under det mellan Fondbolaget och Förvarings-institutet ingånget avtal, ska Förvaringsinstitutet utan onödigt dröjsmål återlämna finansiella instrument av samma slag eller utge ett belopp motsvarande värdet av sådant Finansiellt Instrument till Fondbolaget för Fondens räkning. Förvaringsinstitutet är emellertid inte ansvarigt för det fall förlusten av de finansiella instrumenten är orsakad av en yttre händelse utanför Förvaringsinstitutets rimliga kontroll och vars konsekvenser var omöjliga att undvika trots att alla rimliga ansträngningar gjorts.

Förvaringsinstitutet svarar inte för andra skador än sådan skada som anges i första stycket, om inte Förvaringsinstitutet uppsåtligen eller av oaktsamhet orsakat sådana skador. Förvaringsinstitutet svarar inte heller för sådana skador om omständigheter som anges i första stycket föreligger.

Fondbolaget eller Förvaringsinstitutet svarar inte för skada som orsakats av - svensk eller utländsk - börs eller annan utförandeplats, registrator, clearingorganisation eller andra som tillhandahåller motsvarande tjänster, och – såvitt avser andra skador än förlust av depåförvarade finansiella instrument – inte heller för skada som orsakats av depåbank eller annan uppdragstagare som Förvaringsinstitutet med vederbörlig skicklighet, aktsamhet och omsorg anlitat och regelbundet övervakar, eller som anvisats av Fondbolaget. Förvaringsinstitutet svarar inte för skada som orsakats av att nu nämnda organisationer eller uppdragstagare blivit insolventa. Ett uppdragsavtal avseende förvaring av tillgångar och kontroll av äganderätten fråntar emellertid inte Förvaringsinstitutet dess ansvar för förluster och annan skada enligt lagen om värdepappersfonder.

Förvaringsinstitutet ansvarar inte för skada som uppkommer för Fondbolaget, andelsägare i fond, fond eller annan i anledning av förfogandeinskränkning som kan komma tillämpas mot Förvaringsinstitutet beträffande finansiella instrument.

Förvaringsinstitutet är inte i något fall ansvarigt för indirekt kostnad, skada eller förlust.

Föreligger hinder för Förvaringsinstitutet att helt eller delvis verkställa åtgärd på grund av omständighet som anges i första stycket, får åtgärden uppskjutas till dess hindret har upphört. I händelse av uppskjuten betalning ska Förvaringsinstitutet inte erlägga dröjsmålsränta. Om ränta är utfäst, ska Förvarings-institutet betala ränta efter den räntesats som gällde på förfallodagen.

Är Förvaringsinstitutet till följd av omständighet som anges i första stycket förhindrat 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.

Varken Fondbolaget eller Förvaringsinstitutet är ansvarigt för skada som beror på svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om fondbolaget eller förvaringsinstitutet självt är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd.

§ 17 Inskränkning i teckningsrätt m.m.

Fonden är inte registrerad i enlighet med United States Securities Act 1933 eller US Investment Companies Act 1940 eller annan tillämplig amerikansk lag. På grund av detta får andelar i Fonden inte erbjudas, säljas eller på annat sätt distribueras till personer i USA.

Vidare riktar sig inte Fonden 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.

Den som vill förvärva andelar i Fonden ska till Fondbolaget uppge nationell hemvist och på Fondbolagets begäran bekräfta att denne inte omfattas av ovan beskrivna inskränkningar. Andelsägare är vidare skyldig att, i förekommande fall, meddela Fondbolaget eventuella förändringar av nationell hemvist.

Om Fondbolaget bedömer att det inte har rätt att erbjuda, sälja eller på annat sätt distribuera fondandelar enligt vad som ovan angetts äger Fondbolaget rätt att dels vägra verkställighet av sådant uppdrag om köp av andelar i Fonden, dels, i förekommande fall, utan förtida samtycke lösa in sådan andelsägares innehav av andelar i Fonden för dennes räkning och utbetala sålunda tillkommande medel till denne.

Inlösen enligt föregående stycke ska verkställas i samband med månadsskifte. Vad som stadgas om utbetalning av försäljningslikvid i § 9 ovan ska äga tillämpning även vid fall av inlösen enligt denna paragraf.

AMOS HÅLLBARHETSUPPLYSNINGAR

Produktnamn: Amos Value
Identifieringskod för juridiska personer: 2549009BQGZ3QGV82V21

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Hållbar investering: en investering i en ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något annat miljömål eller socialt mål och att investeringsobjekten följer praxis för god styrning.

EU-taxonomin är ett klassificeringssystem som läggs fram i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen fastställer inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

●● ☐ **Ja**

- ☐ Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett miljömål**: 0%
  - ☐ i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
  - ☐ i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU- taxonomin
- ☐ Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett socialt mål**: 0%

●○ ☑ **Nej**

- ☐ Den **främjar miljörelaterade och sociala (M/S) egenskaper** och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på 0% hållbara investeringar.
  - ☐ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
  - ☐ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
  - ☐ med ett socialt mål
- ☑ Den främjar M/S egenskaper, **men kommer inte att göra några hållbara investeringar**

Senast uppdaterad: 22 juni 2026

Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt?

Vi främjar god bolagsstyrning och effektiv användning av naturresurser genom att inte investera i företag som verkar inom ohållbara branscher, och genom att beakta viktiga negativa indikatorer avseende hållbarhetsfaktorer.

Vår investeringsprocess inkluderar en granskning av företagens policyer mot korruption och mutor, samt efterlevnad av FN:s Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag. Vi investerar inte i företag som inte klarar denna granskning. På så sätt främjar vi SDG 16.5: Ävsevärt minska alla former av korruption och mutor”.

Hållbarhetsindikatorer mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna som den finansiella produkten främjar.

Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?

Vi använder följande indikatorer för att mäta våra framsteg i att främja miljömässiga och sociala egenskaper:

- Andel av de företag som vi investerar i som klarar de negativa urvalskriterierna för verksamheter som är fundamentalt ohållbara.
- Andel av de företag som vi investerar i som klarar en screening baserad på flera faktorer för god bolagsstyrning.

Vilka är målen med de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra, och hur bidrar den hållbarainvesteringen till dessa mål?

Inte tillämpligt.

På vilket sätt orsakar inte de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra någon betydande skada för några miljörelaterade eller sociala mål för hållbar investering?

Inte tillämpligt.

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?

Inte tillämpligt.

Hur är de hållbara investeringarna anpassade till OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter?

Inte tillämpligt.

I EU-taxonomin fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU- taxonomins mål, och åtföljs av särskilda EU-kriterier.

Principen om att inte orsaka betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Den återstående delen av denna finansiella produkt har underliggande investeringar som inte beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

Inga andra eventuella hållbara investeringar får heller orsaka betydande skada för några miljömål eller sociala mål.



Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

☑ **Ja**

☐ **Nej**

Huvudsakliga negativa konsekvenser är investeringsbeslut mest negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som rör miljö, sociala frågor och personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor rörande bekämpning av korruption och mutor.

Vi beaktar följande huvudsakliga negativa effekter vid investeringsbeslut:

- Brott mot principerna i FN:s Global Compact och Organisation for Economic Co-operation and Development's (OECD) riktlinjer för multinationella företag.
- Exponering för kontroversiella vapen.

- Avsaknad av policy för mänskliga rättigheter.
- Avsaknad av policy mot korruption och mutor.
- Policy för arbetsmiljö.

Dessa indikatorer har valts eftersom de är relevanta för alla företag i vår investeringsportfölj. Indikatorerna används antingen i vår negativa screening för företag som är verksamma inom ohållbara branscher, eller i vår screening för god bolagsstyrning. Denna tillämpning säkerställer att de huvudsakliga negativa effekterna alltid beaktas på ett meningsfullt sätt.

De huvudsakliga negativa effekterna på hållbarhetsfaktorer publiceras i fondens årsrapport.



Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Investeringsstrategin styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

Vi investerar i börsnoterade nordiska företag. Hållbarhet är integrerat i investeringsprocessen i två steg:

1. **Negativ screening:** Företag som är verksamma inom i grunden ohållbara verksamheter utesluts från investeringsuniversumet. Det är företag som genererar $>$5% av sin omsättning från alkohol, tobak, pornografi, fossila bränslen, spel, konventionella vapen eller kontroversiella vapen. Den huvudsakliga negativa indikatorn för exponering mot kontroversiella vapen beaktas i detta steg. En lista över uteslutna företag publiceras på Amos's webbplats, och företag kontrolleras mot denna lista innan investering.
2. **God bolagsstyrning:** Innan en investering görs måste företagen klara ett flertal tester för god bolagsstyrning, vilket beskrivs mer detaljerat i nästa avsnitt.

Företag utvärderas innan köp och sedan regelbundet när de väl är en del av portföljen.

Vilka är de bindande delarna i investeringsstrategin som används för att välja de investeringar som uppnår var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?

Alla investeringar måste genomgå vår negativa screening för verksamheter som är fundamentalt ohållbara och vårt test för god bolagsstyrning.

Hur stor är minimiandelen för att minska omfattningen av de investeringar som beaktades innan investeringsstrategin tillämpades?

Det finns ungefär 1000 företag i investeringsuniversumet. Av dessa utesluts vanligtvis cirka 70 företag vid en given tidpunkt på grund av verksamhet inom icke-hållbara branscher.

Praxis för god styrning omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalersättning och efterlevnad av skatteregler.

Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?

Företag måste klara ett fyrstegstest baserat på de viktigaste negativa indikatorerna (PAI) i ramen för hållbarhetsredovisningen innan en investering görs.

1. **Överträdelser av internationella normer:** Företaget får inte ha några överträdelser under de senaste två åren. Om det finns överträdelser måste företaget ha vidtagit tillräckliga åtgärder för att rätta till situationen.

   PAI 10: Överträdelse av FN:s Global Compact eller OECD:s riktlinjer.

2. **Processer för att kontrollera sociala och personalrelaterade frågor:** Företaget bör ha ett offentlig ställningstagande om arbetsmiljö.

   Social PAI 1: Policy för arbetsmiljö.

3. **Processer för att kontrollera frågor som rör mänskliga rättigheter:** Företaget bör ha ett offentlig ställningstagande om mänskliga rättigheter.

   Social PAI 9: Avsaknad av en policy för mänskliga rättigheter.

4. **Processer för att förhindra korruption och mutor:** Företaget bör ha ett offentlig ställningstagande om korruption och mutor.

   Social PAI 15: Avsaknad av policyer mot korruption och mutor.

Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Fonden investerar i aktier i börsnoterade företag. Alla investeringar måste vara i linje med de sociala och miljömässiga egenskaperna som främjas av fonden.



#1 Anpassade till M/S egenskaper omfattar den finansiella produktens investeringar som används för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.
#2 Annat omfattar den finansiella produktens återstående investeringar som varken är anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaperna eller anses som hållbara investeringar.

Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

Mer produktspecifik information finns på webbplatsen: https://amosfonder.se/

www.amosfonder.se