

## AVIVA INVESTORS

### Information för Investorerare i Fonden i Finland

Detta dokument ger en översikt av marknadsföringsarrangemangen och huvudvillkoren som gäller för investering i andelar i Aviva Investors ("Fonden"), för eventuella investerare i Finland (information som anges i Stycke 130, paragraf 1, punkterna 4 – 8 i den finska lagen om investeringsfonder). Översikten är enbart avsedd för andelsägare och eventuella investerare i Fonden i Finland. **Översikten utgör en del av, samt bör läsas tillsammans med, det engelskspråkiga prospektet för Fonden, daterat i december 2009, ("Prospektet"), samt det förenklade prospektet för var och en av delfonderna.**

#### Allmän Information

Fonden är en investeringsfond som fortlöpande säljer nya andelar med den juridiska formen av ett investeringsbolag med variabelt kapital (SICAV) och har en paraplystruktur. Fonden är etablerad och auktoriserad i Luxemburg och är kvalificerat som ett företag för kollektiva investeringar i överlåtbara värdepapper ("UCITS") enligt Del I i Lagen från 20 december 2002 som hänför sig till företag för kollektiva investeringar, med ändringar. Andelar finns enbart tillgängliga i registrerad form och kommer att inregistreras på Luxemburgbörsen allt eftersom de emitteras. Basvalutan för var och en av delfonderna anges i bilaga D i Prospektet. Fondens förvaltningsföretag är Aviva Investors Luxembourg (Förvaltaren). Kontaktinformation för Förvaltaren är såsom följer:

Aviva Investors Luxembourg  
34, avenue de la Liberté, 4th Floor  
LU-1930 Luxembourg  
Storhertigdömet Luxemburg  
Tel: +352 40 28 20 303  
Fax: +352 40 83 58 303

Följande delfonder marknadsförs i Finland:

- Aviva Investors – Absolute TAA Fund
- Aviva Investors – Absolute TAA 5 Fund
- Aviva Investors – Absolute T250 Bond Fund
- Aviva Investors – American Equity Fund
- Aviva Investors – Asia-Pacific Equity Fund
- Aviva Investors – Australian Resources Fund
- Aviva Investors – Emerging Markets Bond Fund
- Aviva Investors – Emerging Markets Equity Small Cap Fund
- Aviva Investors – Emerging Markets Equity Fund
- Aviva Investors – Emerging Markets Local Currency Bond Fund
- Aviva Investors – Emerging Markets Special Situations Fund
- Aviva Investors – EUR Reserve Fund
- Aviva Investors – European Aggregate Bond Fund
- Aviva Investors – European Convergence Equity Fund
- Aviva Investors – European Corporate Bond Fund
- Aviva Investors – European Equity Fund
- Aviva Investors – European REIT Fund
- Aviva Investors – European Value Equity Fund
- Aviva Investors – French Equity Fund
- Aviva Investors – GBP Reserve Fund
- Aviva Investors – Global Aggregate Currency Hedge Bond Fund
- Aviva Investors – Global Convertibles Fund
- Aviva Investors – Global Convertibles Absolute Return Fund
- Aviva Investors – Global Equity Focus Fund
- Aviva Investors – Global Equity Income Fund
- Aviva Investors – Global High Yield Bond Fund
- Aviva Investors – Global REIT Fund
- Aviva Investors – Index Opportunities Fund

- Aviva Investors – Japanese Equity Fund
- Aviva Investors – Long Term European Bond Fund
- Aviva Investors – Pan-European Equity Fund
- Aviva Investors – Pan-European Equity Focus Fund
- Aviva Investors – Short Term European Bond Fund
- Aviva Investors – Sustainable Future Global Equity Fund
- Aviva Investors – Sustainable Future Pan-European Equity Fund
- Aviva Investors – UK Equity Focus Fund

### **Marknadsföring av Fonden i Finland**

Fondens förvaltare, Aviva Investors Luxembourg, marknadsför Fonden i Finland. Andelar i Fonden kan marknadsföras till professionella investerare i Finland. Marknadsföringen kan bland annat inkludera annonser i finska media, direkt marknadsföring via telefon, telefax eller Internet. Vidare kan särskilda investeringsträffar organiseras för institutionella och andra kvalificerade investerare.

### **Teckning av andelar och teckningskurs**

Om inte annat anges för den aktuella delfonden i bilaga D i Prospektet, bör ansökan om initial investering i Fonden, lämnas skriftligen på originalansökningsformuläret, direkt till Förvaltaren i Luxemburg, eller till annan utsedd andelsdistributör. Instruktioner om efterföljande ytterligare investeringar kan skickas via telefax.

Om inte annat anges för den aktuella delfonden i bilaga D i Prospektet, kommer nettotillgångsvärdet att fastställas varje dag, som är en bankdag i Luxemburg, utom fredagen före Annandag Påsk (Långfredagen) och den 24 december (Julafton.) Instruktioner om köp av andelar kan lämnas alla handelsdagar. Minsta investering som krävs kommer att gälla för var och en av delfonderna enligt specifikation i bilaga D i Prospektet.

Andelar i varje klass kommer att emitteras med hänvisning till klassens nettotillgångsvärde, beräknat kl. 13.00 CET (central europeisk tid) den aktuella handelsdagen. Nettotillgångsvärdet är föremål för justering med hänsyn till handelskostnader (såsom beskrivs i bilaga B i Prospektet) och tillägg av alla tillämpliga initialavgifter. En initialavgift som inte överstiger 5 procent av nettotillgångsvärdet, kan komma att tas ut av Förvaltaren eller utsedda distributörer, för A, B och I andelsklasser. För klass C andelar kan denna avgift uppgå till maximalt 6 procent av nettotillgångsvärdet. Den resulterande kursen per andel kommer att rundas av uppåt till nästa kursnivå i delfonden. Dessutom kan Förvaltaren ta ut en summa för handelskostnader för den aktuella delfonden, av upp till 1 procent av nettotillgångsvärdet. Förvaltaren kan efter eget gottfinnande efterskänka alla sådana avgifter och kan betala provision till valfri mäklare eller auktoriserat ombud.

Ansökan om andelar som inkommer till Förvaltaren handelsdag före 13.00 CET, kommer om den accepteras, att behandlas till den kurs som fastställts med hänvisning till nettotillgångsvärdet som den dagen beräknats för den aktuella andelsklassen. Ansökningar som inkommer handelsdag efter 13.00 CET, kommer att behandlas som om de inkommit följande handelsdag.

Andelsägare kan betala för teckningen genom att överföra pengar till Fondens konton. Teckningsbetalningarna måste göras i den valuta som gäller för respektive delfond, enligt beskrivning i bilaga D i Prospektet. Fondens bankkontoinformation för teckningslikvider i olika valutor är såsom följer:

#### USD:

Korrespondentbankens namn: JP Morgan Chase Bank, New York (CHASUS33)  
 Betalningsmottagande bank: JP Morgan Chase Bank, London (CHASGB2L)  
 IBAN: GB25CHAS60924215080872  
 Kontonamn: Aviva Investors

#### GBP:

Korrespondentbankens namn: Morgan Chase Bank, London (CHASGB2L), Sort Code 60 92 42  
 Betalningsmottagande bank: JP Morgan Chase Bank, London (CHASGB2L)  
 IBAN: GB04CHAS60924211111234  
 Kontonamn: Aviva Investors

**JPY:**

Korrespondentbankens namn: JP Morgan Chase Bank, Tokyo (CHASJPJT)  
Betalningsmottagande bank: JP Morgan Chase Bank, London (CHASGB2L)  
IBAN: GB42CHAS60924217265976  
Kontonamn: Aviva Investors

**EUR:**

Korrespondentbankens namn: JP Morgan AG, Frankfurt (CHASDEFX)  
Betalningsmottagande bank: JP Morgan Chase Bank, London (CHASGB2L)  
IBAN: GB07CHAS60924217265927  
Kontonamn: Aviva Investors

**NOK:**

Korrespondentbankens namn: Nordea Bank Norge ASA, Oslo  
Betalningsmottagande bank: JP Morgan Chase Bank, London (CHASGB2L)  
IBAN: GB86CHAS60924217638149  
Kontonamn: Aviva Investors

**SEK:**

Korrespondentbankens namn: Svenska Handelsbanken, Stockholm  
Betalningsmottagande bank: JP Morgan Chase Bank, London (CHASGB2L)  
IBAN: GB65CHAS60924222398802  
Kontonamn: Aviva Investors

**SGD:**

Korrespondentbankens namn: Overseas Chinese Banking Corporation (OCBCSGSG)  
Betalningsmottagande bank: JP Morgan Chase Bank, London (CHASGB2L)  
IBAN: GB54CHAS60924222398806  
Kontonamn: Aviva Investors

Om inte annat anges i bilaga D i Prospektet för den aktuella delfonden, måste teckningslikviden mottas av förvaltaren (angiven nedan) inom tre vardagar efter att ansökan inlämnats. Eventuella betalningsdröjsmål kan innebära att ränta debiteras investeraren.

En avräkningsnota som visar detaljerna i transaktionen kommer att bekräfta all tilldelning av andelar.

Förvaltaren förbehåller sig rätten att avvisa ansökningar, eller att endast delvis acceptera ansökningar. I sådana fall, kommer Förvaltaren att återbetala ansökningsbeloppet, eller kvarstående skillnad (utan ränta), inom fem dagar efter avisandet eller delvis tilldelning. En ansökande kan komma att av Förvaltaren krävas på kompensation för förlust som följer av underlåtenhet att i tid inbetala tecknat belopp.

Inga emissioner kan ske under en period då beräkning av nettotillgångsvärdet för den aktuella delfonden är suspenderad enligt beskrivning i Prospektet. En ansökan som gjorts kan inte dras tillbaka utom i fall av sådan suspendering.

**Förvar**

Fonden har utsett J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A. till depåbank för dess tillgångar. Depåbankens huvudkontors adress är 6, route de Trèves, LU-2633 Senningerberg, Storhertigdömet Luxemburg. Alla kontanter, värdepapper och andra tillgångar som utgör Fondens tillgångar, skall hållas under depåbankens kontroll på Fondens och dess andelsägares vägnar. Depåbanken kan, med godkännande av Fonden och under dess kontroll, anförtro banker och finansinstitut uppgiften att förvara värdepapper. Den kan hålla sådana värdepapper på fungibla och icke-fungibla konton hos clearingcentraler som utvalts med Fondens samtycke.

## Utdelning till andelsägare

Det finns både ackumuleringsandelar och utdelningsandelar i Fonden. När det gäller ackumuleringsandelar i en delfond, kommer den del av delfondens nettoinvesteringsinkomst som är hänförlig till sådana andelar att hållas kvar inom delfonden för att på så sätt öka ackumuleringsandelarnas värde. När det gäller utdelningsandelar är Fondens styrelses avsikt att dela ut i stort sett all nettoinkomst som är hänförlig till dessa andelar inom var och en av delfonderna. De olika typerna av andelar i var och en av delfonderna beskrivs mer detaljerat i bilaga D i Prospektet.

Utdelning kommer normalt sett att delas ut separat för var och en av delfonderna eller andelsklasserna årligen, men Fondens ledning kan komma att ge delårsutdelning för någon av fonderna eller andelsklasserna. Om inte annat anges i bilaga D i Prospektet för den aktuella delfonden, kommer all utdelning att meddelas i finanspressen och på Fondens hemsida, [www.morleyfm.com](http://www.morleyfm.com), eller på annat sätt som Fondens styrelse kan komma att besluta.

Utdelningsintäkten, om sådan föreligger, kommer att betalas ut direkt till det bankkonto som andelsägaren angett på ansökningsformuläret. Utdelning beräknas och betalas eller återinvesteras årligen. Betalning kommer normalt att ske i den aktuella andelsklassens valuta. Andelsägare som önskar erhålla utdelningar i annan fritt konvertibel valuta än den som de aktuella utdelningsgivande andelarna är uttryckta i kan få detta efter samtycke från Förvaltaren, som kommer att ordna med nödvändiga valutaväxlingstransaktioner på andelsägarens egen bekostnad och risk. De valutakurser som används för att beräkna betalningar kommer att fastställas av Förvaltaren genom hänvisning till normala bankkurser.

## Inlösen av andelar

Andelsägare kan lösa in alla eller en del av de andelar de innehar i en delfond. Om emellertid minimuminvesteringen (såsom anges i bilaga D i Prospektet), som en följd härav inte längre uppfylls, kommer Förvaltaren att behandla begäran som en begäran att lösa in det totala innehavet i ifrågakvarande delfond.

Förvaltaren skall aldrig under en och samma handelsdag vara skyldig att lösa in mer än 10 procent av de utestående andelarna i en delfond denna handelsdag, och konvertering av andelar från en delfond behandlas i detta fall som inlösen av sådana andelar. Inlösen kan följaktligen uppskjutas av Förvaltaren och kommer då att behandlas nästa tillgängliga handelsdag efter det datum då uppskjutningsbegäran inkommit (den förutnämnda 10 procentgränsen gäller dock alltid). I detta hänseende, kommer uppskjutande begäran som inkommit en viss handelsdag, att ges prioritet över begäran som inkommit efterföljande handelsdagar.

Om inte annat anges i bilaga D i Prospektet för den aktuella delfonden, bör en andelsägare som önskar få alla eller en del av sina andelar inlösta av Fonden, ansöka om detta hos Förvaltaren. Begäran om inlösen via telefax accepteras, men Förvaltaren förbehåller sig rätten att begära att få den skriftliga begäran i original, eller kan komma att ringa upp andelsägaren för bekräftelse, innan betalning sker. Personer som begär inlösen, bör ange antalet (eller värdet), samt delfond för inlösen, vare sig andelarna är i innehavsform eller registrerad form, och om de är i registrerad form, ange det namn i vilket de är registrerade, samt det relevanta kontoreferensnumret.

Andelar i var och en av delfonderna kommer att lösas in till en fastställd kurs enligt nettotillgångsvärdet hos den aktuella delfonden, framräknat den aktuella handelsdagen, samt justerat med hänsyn till handelskostnader (så som beskrivs i bilaga B i Prospektet). Nettotillgångsvärdet kommer att fastställas varje handelsdag och kan rundas av nedåt med ett belopp som inte överstiger 1 procent av det totala värdet.

Om inte annat anges i bilaga D i Prospektet för den aktuella delfonden, kommer begäran om inlösen som inkommer en handelsdag före 13.00 CET, att behandlas till den kurs som fastställts med hänsyn till nettotillgångsvärdet hos den aktuella delfonden, beräknad den handelsdag då begäran inkommer. Begäran som inkommer efter denna tidpunkt kommer att behandlas som om de inkommit följande handelsdag.

Utöver detta, finns också möjlighet till snabbinlösen tillgänglig för andelsägarna, vilket kan förhindra eventuell fördröjning av betalning av inlösenlikvider. För att utnyttja denna tjänst måste andelsägaren fylla i snabbinlöseninformationen på ansökningsformuläret.

Inlösenlikvider kommer att omvandlas till referensvalutan hos den aktuella delfonden, till det bankkonto som tidigare angivits av andelsägaren, så fort det är praktiskt möjligt, men inte senare än 3 handelsdagar efter fastställande av inlösenkursen. Alla förändringar av bankkontoinformation på ansökningsformuläret måste lämnas skriftligen till Förvaltaren, undertecknade av kontots samtliga andelsägare. Alla överföringskostnader betalas av andelsägaren.

Inlösenlikvider kommer normalt sett att betalas i valutan angiven för de aktuella andelarna. Andelsägare kan dock, med Förvaltarens samtycke, begära att få intäkterna betalda i annan fritt konvertibel valuta. Valutaväxlingstransaktionen kommer då att ske på den ansökandes vägnar, risk och bekostnad.

För att hindra att det finansiella systemet används för penningtvätt, kommer betalning av inlösenlikvider enbart att ske till person eller personer som är namngivna i andelsregistret, eller dessas godkända ombud.

Ingen ränta kommer att betalas ut av Fonden för betalningsdröjsmål gällande inlösenlikvider, som beror på felaktig bankkontoinformation eller på att ytterligare identitetsbevis eller andra begärda dokument inte inkommit.

Om inlösen av andelar en gång begärts, kan begäran inte dras tillbaka, utom i fall av suspendering av framräkning av nettotillgångsvärdet hos den aktuella delfonden, eller uppskjutande av rätt till inlösen.

Förvaltaren kommer normalt att skicka en avräkningsnota som bekräftar detaljerna i inlösen till andelsägarna eller dessas registrerade finansiella rådgivare inom 24 timmar efter handelsdagen.

### **Beskattning av vinst från utdelning och intäkter vid inlösen av fondandelar i Finland**

#### *Allmänt*

Följande skattesammandrag redogör för skattebehandlingen av eventuella utdelningar som investerare erhåller från Fonden och av inlösen av andelar. Sammanfattningen är baserad på skattelagar i kraft i Finland vid datumet för inlämnandet av deklaraionsformuläret för marknadsföringen av Fonden till Finlands Finansinspektion. Det som sammanfattas kan komma att ändras om förändringar sker i finsk skattelagstiftning eller rättspraxis, inklusive förändringar som kan komma att ha retroaktiv effekt. Följande sammanfattning är inte uttömmande och behandlar inte specialfall, såsom CFC-lagstiftning, arvs- och gåvoskatt. Dessutom ska eventuella skattekonsekvenser av värdepappersutlåningstransaktioner granskas separat. Investerare som överväger att investera i Fonden rekommenderas att rådfråga sina egna professionella skatterådgivare och/eller juridiska rådgivare för att erhålla information om skattekonsekvenser.

I Finland bosatta personer och personer som inte är bosatta i Finland behandlas olika för finska skattesyften. I Finland bosatta personer beskattas i Finland för sin globala inkomst. Denna allmänna regel gäller även inkomst som i Finland bosatta personer mottar från SICAV-fonder baserade i Luxemburg. Personer som inte är bosatta i Finland beskattas enbart för inkomst som har förvärvats i Finland. Dessutom beskattas inkomst för personer som inte är bosatta i Finland som härrör sig från fasta driftställen i Finland i likhet med inkomst för en juridisk person bosatt i Finland. Tillämpligt skatteavtal mellan Finland och Luxemburg är avtalet av den 1 mars 1982 angående eliminering av dubbelbeskattning.

En fysisk person anses i allmänhet vara bosatt i Finland om personen vistas i Finland över sex månader i följd, eller om personens stadigvarande hem och bostad är i Finland. Dessutom anses finska medborgare, som har flyttat utomlands, som bosatta i Finland för skattesyften även om personen inte vistas i Finland i mer än sex månader eller har sitt permanenta hem och bostad i Finland, tills det att tre år förflutit efter utgången av emigrationsåret, om en sådan person inte kan visa att han inte har någon väsentlig anknytning till Finland under det aktuella skatteåret. Dubbelbeskattningsavtal kan begränsa den finska statens rätt att beskatta inkomst i utlandet för en fysisk eller juridisk person som enligt Finlands inhemska skattelagstiftning anses vara bosatt i Finland. Juridiska personer som etablerats enligt finsk lag anses som bosatta i Finland enligt Finlands inhemska skattelagstiftning.

#### *Beskattningen av utdelningar från Fonden*

I regel beskattas andelsägare i utländska fonder som för finska skattesyften behandlas som separata skattesubjekt enbart för utdelningar från fonden, medan fonder som betraktas som jämförbara med finska sammanslutningar behandlas som bokföringssubjekt vars beskattningsbara nettovinst beräknas separat, varefter denna vinst fördelas mellan andelsägarna på grundval av deras respektive andel i fonden och beskattas som deras inkomst.

Skattebehandlingen av andra utländska juridiska personer än aktiebolag och sammanslutningar är oklar enligt finsk skattelagstiftning. En SICAV-fond har en bolagsform som inte definieras eller regleras i den finska lagstiftningen. I rättspraxis har Högsta förvaltningsdomstolen i Finland (HFD) angett att en SICAV-fond är ett separat skattesubjekt för finska skattesyften och att skatteavtalet mellan Finland och Luxemburg därför tillämpas på SICAV-fonder (HFD 2004:111).

Den finska Centralskattenämnden (CSN) har angett, att även om SICAV-fonderna till sin juridiska form främst kan jämföras med ett finskt aktieföretag, så skiljer sig dessa två former så till den grad från varandra att bestämmelserna om dividendutdelning, vilka i allmänhet är mer fördelaktiga för företag genom att dividendutdelning inte är skattepliktig inkomst för finska samfund, inte kan tillämpas på utdelning från SICAV-fonderna (CSN 76/2006). Beslutet har överklagats till HFD och det är därför möjligt att skattebehandlingen av vinstutdelningar från SICAV-fonder enligt vad som klargörs nedan kommer att ändras i en nära framtid.

### Fysiska personer och dödsbon

Vinster erhållna antingen i pengar eller i form av nya andelar från Luxemburg-baserade SICAV-fonder, har i rättspraxis ansetts som vinst enligt 32 § inkomstskattelagen för fysiska personer bosatta i Finland (CSN 72/1999). Följaktligen skall utdelning som erhålls från Fonden beskattas som kapitalinkomster, om inte andelarna betraktas såsom tillhörande en fysisk persons eller ett dödsbos affärsverksamhet. Under 2010 beskattas kapitalinkomster enligt en enhetlig skattesats om 28 procent.

### Samfund och sammanslutningar

För samfund bosatta i Finland anses utdelning av vinst från en fond i allmänhet tillhöra antingen näringsinkomstkällan eller den personliga inkomstkällan. Inkomst för en utländsk juridisk persons fasta driftställe i Finland beskattas såsom tillhörande näringsinkomstkällan. Den enda huvudsakliga skillnaden mellan de två inkomstkällorna, som är relevant för beskattningen av utdelningar från Fonden och av intäkter från inlösen och konvertering av andelar, hänför sig till överföringen av skattemässiga förluster till följande år. Se mera om detta nedan i avsnittet ”Samfund och sammanslutningar” gällande beskattning av intäkt från inlösen och konvertering av andelar. CSN har definierat utdelning som erhålls från Luxemburg-baserade SICAV-fonder som beskattningsbar inkomst för ett finskt aktieföretag (CSN 76/2006). Bestämmelserna om dividendutdelning i Finlands inhemska skattelagstiftning är därför för närvarande inte tillämpliga på utdelningar från Fonden, såsom klargjorts för ovan. Under skatteåret 2010 beskattas inkomst från Fonden, oberoende av vilken inkomstkälla den tillhör, enligt en enhetlig skattesats om 26 procent. Vissa investerare i bolagsform är dock undantagna inkomstskatt, har rätt till en lägre skattesats eller har rätt till särskilda reserveringar för inkomstskattesyften.

Finska sammanslutningar är transparenta för finska skattesyften och de behandlas som bokföringssubjekt vars beskattningsbara nettovinst beräknas separat, varefter vinsten fördelas mellan bolagsmännen på basen av bolagsavtalet och beskattas som deras inkomst. Skattemässiga förluster som fastställs för sammanslutningar kan användas under tio följande skatteår på sammanslutningens nivå.

Om en utländsk räntebetalning som avses i Spardirektivet (2003/48/EG) mottas av ett kommanditbolag, ett öppet bolag eller en specialplaceringsfond<sup>1</sup> som inte ansökt om att behandlas som ett fondföretag och som har investerat minst 15 procent av sina tillgångar i fordringar avsedda i Spardirektivet, är kommanditbolaget, det öppna bolaget eller specialplaceringsfonden skyldiga att under följande januari månad lämna in en årsanmälan till skattemyndigheten i Finland beträffande den andel en delägare (fysisk person) som är bosatt i ett annat EU-medlemsland har av den ifrågavarande räntebetalningen. Skyldigheten att lämna in en årsanmälan gäller även för inkomst som härrör sig från inlösen av fondandelar såsom dessa definierats i Spardirektivet. Innehållet i Spardirektivet och de skyldigheter som åläggs enligt direktivet behandlas inte i detalj i denna sammanfattning.

### *Gottgörelse av eventuellt innehållen källskatt*

I det fall att vinst som delas ut av en fond som anses vara ett samfund för finska skattesyften, påförs källskatt i Luxemburg, kan källskatten enligt skatteavtalet och/eller enligt lagen om eliminering av internationell dubbelbeskattning gottgöras gentemot finsk skatt som skall betalas för sådan inkomst som förvärvats utomlands.

---

<sup>1</sup> Specialplaceringsfonder skiljer sig vad gäller riskspridning beskriven i lagen om placeringsfonder. Fondens namn måste avspejla att fonden är en specialplaceringsfond.

## *Beskattnings av intäkter från inlösning och konvertering av andelar*

### Fysiska personer och dödsbon

För fysiska personer eller dödsbon bosatta i Finland beskattas intäkter från inlösning av andelar som kapitalinkomster, med mindre fondandelen anses tillhöra den fysiska personens eller dödsboets affärsverksamhet. Under 2010 beskattas kapitalinkomster enligt en enhetlig skattesats om 28 procent. Överlåtelsevinster eller -förluster räknas ut genom att man från överlåtelsepriset drar av den sammanlagda anskaffningsutgiften och utgifter som härrör sig från överlåtelsen. Som ett alternativ, kan fysiska personer och dödsbon tillämpa en så kallad anskaffningsutgiftspresumtion i stället för att använda den faktiska anskaffningsutgiften. Anskaffningsutgiftspresumtionen är 20 procent, och om andelarna har ägts under en period av minst tio år, 40 procent av överlåtelsepriset. Överlåtelsevinster anses dock inte som skattepliktig inkomst om de sammanlagda överlåtelsepriserna för egendom som överlåtits inte överstiger 1 000 euro under ett kalenderår.

Överlåtelseförlust till följd av försäljning av fondandelar som inte ingår i fysiska personers eller dödsbons affärsverksamhet kan kvittas mot överlåtelsevinster till följd av avyttring av andra tillgångar som inte tillhör deras affärsverksamhet under året för avyttringen och de tre följande kalenderåren. Den finska regeringen har, även om ingen regeringsproposition har överlämnats, tillkännagivit planer om att förlänga användningsperioden från tre till fem år för överlåtelseförluster inom den personliga inkomstkällan som uppkommit under 2010 eller därefter. Överlåtelseförluster är dock inte avdragbara om anskaffningsutgifterna för den egendom som överlåtits uppgår till högst 1 000 euro under ett kalenderår och om de sammanlagda överlåtelsepriserna för egendom som överlåtits är högst 1 000 euro under samma kalenderår.

Konverteringen av andelar i en finsk fond till andelar i en annan fond som förvaltats av samma företag har i finsk rättspraxis ansetts vara en beskattningsbar överlåtelse (HFD 2000 L 862). I beslutet HFD 2009 L 1010 ansågs konverteringen av en andel i en delfond i en Luxemburg-baserad SICAV-paraplyfond till en annan andel i samma delfond vara en beskattningsbar transaktion för överlåtelseskattesyften, eftersom de mottagna fondandelarna hänförde sig till andra tillgångar än de tidigare innehavda andelarna.

Utbyte av andelar i en SICAV-fond mot andelar i en annan SICAV-fond i samband med en fusion av de två SICAV-fonderna har inte ansetts utlösa överlåtelsevinstbeskattnings för de finska andelsägarna (HFD 2004:112).

### Samfund och sammanslutningar

För samfund bosatta i Finland, anses i allmänhet inlösningspriset som betalats för andelarna som tillhörande näringsinkomstkällan eller den personliga inkomstskällan. Inkomst för en utländsk juridisk persons finska fasta driftställe beskattas som tillhörande näringsinkomstkällan. Den oavskrivna anskaffningsutgiften för en fondandel utgör en avdragbar utgift i beskattningen. Beskattningsbar inkomst bestäms separat för näringsinkomstkällan och den personliga inkomstskällan. Under skatteåret 2010 beskattas inkomst från Fonden, oberoende av vilken inkomstkälla den tillhör, enligt en enhetlig skattesats om 26 procent. Vissa investerare i bolagsform är dock undantagna inkomstskatt, har rätt till en lägre skattesats eller har rätt till särskilda reserveringar för inkomstskattesyften.

Förluster till följd av försäljning av andelar som tillhör affärsverksamheten kan kvittas under året för avyttringen och de tio efterföljande skatteåren. Överlåtelseförluster till följd av försäljning av fondandelar som inte tillhör affärsverksamheten kan kvittas mot överlåtelsevinster från avyttring av andra tillgångar som inte tillhör affärsverksamheten under året för avyttringen och de tre följande kalenderåren. Den finska regeringen har, även om ingen regeringsproposition har överlämnats, tillkännagivit planer om att förlänga användningsperioden för överlåtelseförluster inom den personliga inkomstskällan som uppkommit under 2010 eller därefter från tre till fem år.

Valutakursvinster betraktas som beskattningsbar inkomst och valutakursförluster som avdragbara utgifter.

Analysen ovan angående konvertering av andelar i en fond och utbyte av andelar är också tillämplig på juridiska personer bosatta i Finland och på finska fasta driftsställen.

Överlåtelsevinster som finska sammanslutningar erhåller vid inlösen eller konvertering av andelar ingår i sammanslutningens beskattningsbara nettovinst och beskattas enligt vad som mer i detalj klargörs ovan i avsnittet "Samfund och sammanslutningar" gällande beskattningen av utdelningar från Fonden.

Överlåtelsevinster som härrör sig från avyttring av fondandelar som erhålls av andelsägare som inte är bosatta i Finland är inte föremål för beskattning i Finland, såvida andelarna inte hänför sig till affärsverksamhet som beskattas i Finland.

#### *Överlåtelseskatt*

Överlåtelse av utländska fondandelar är inte föremål för finsk överlåtelseskatt.

#### **Dokument- och informationstillgänglighet**

Kopior av det senaste Prospektet, det förenklade prospektet, Bolagsordningen, de senaste års- och halvårsrapporterna och annat material angående Fonden, kan erhållas från eller beställas gratis vardagar under normal affärstid från följande adress:

Aviva Investors Luxembourg  
34, Avenue de la Liberté, 4th Floor  
PO Box 1375  
LU-1013 Luxembourg  
Storhertigdömet Luxembourg  
Tel: (352) 40 28 20 261  
Fax: (352) 49 23 69

Fondens Årliga Bolagsstämma hålls i Luxemburg kl. 15.00 CET, den första tisdagen i april varje år (eller därpå följande bankdag om denna dag inte är en bankdag i Luxemburg). Andra bolagsstämmor hålls vid tid och plats angiven i meddelande om sådan stämma. Meddelanden till andelsägare kommer att ges i enlighet med Luxemburgsk lag. Fondens års- och halvårsrapporter kommer att skickas till andelsägarna på den adress som finns i registret.

Bolagsordningen kan från tid till annan komma ändras av bolagsstämma, förutsatt att kraven på beslutsmässigt antal närvarande ledamöter och röstning enligt Luxemburgsk lag är uppfyllda. Alla förändringar som påverkar andelsägarnas rättigheter skall vidare lyda under krav på nämnda beslutsmässigt antal närvarande ledamöter och majoritet i enlighet med bestämmelserna för respektive andelsklass. Skriftligt meddelande angående ikrafträdande av varje förändring av Bolagsordningen skall lämnas till andelsägarna med det nästa kontoutdrag som skickas ut efter ikrafträdandet. Sådana meddelanden skall antingen ange texten för förändringen eller en sammanfattning av dess innehåll. I det senare fallet, skall meddelandet ange att förändringstexten i sin helhet, på begäran skall skickas till andelsägaren.

Fonden publicerar olika meddelanden i Kauppalehti i Finland. Alla meddelanden angående Fonden kan komma att publiceras på engelska i Finland.

Nettotillgångsvärdet, emissionskursen och inlösenkurser kan erhållas från Förvaltaren och kommer att publiceras i finanspressen och även via Internet på [www.avivainvestors.com](http://www.avivainvestors.com).

Mer information om Fonden, inklusive de dokument som omnämns ovan, finns tillgängliga via Internet på [www.avivainvestors.com](http://www.avivainvestors.com).