

Dette dokument indeholder central investorinformation om denne afdeling. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Oplysningerne er lovpligtige og har til formål at gøre det lettere at forstå afdelingens opbygning og de risici, der er forbundet med at investere i afdelingen. De tilrådes at læse dokumentet for at kunne træffe en kvalificeret beslutning om eventuel investering.

Handelsinvest Virksomhedsobligationer

ISIN-kode: DK0060262061. SE-nr.: 34194246. FT-nr.: 11058-22-01. Investeringsforeningen Handelsinvest andelsklasse

Virksomhedsobligationer

Afdelingen administreres af Handelsinvest Investeringsforvaltning A/S, som er et datterselskab af Handelsbanken.

Mål og investeringspolitik

Målet med denne investering er, via en aktiv investeringsstrategi, at skabe et afkast der minimum giver et afkast svarende til afkastet på benchmark efter omkostninger.

Andelsklassen benyttes af investorer, der har et bredt ønske om investering i virksomhedsobligationer, som handles på et reguleret marked.

Andelsklassen investerer fortrinsvis i obligationer udstedt i EUR og DKK. Der investeres primært i obligationer med en rating på BBB- eller bedre. Op til 30% kan investeres i obligationer uden rating eller med en rating dårligere end BBB-. Handelsinvests rådgiver, Handelsbanken, har en god tradition for kreditvurdering og denne forventes at smitte positivt af på risikoen ved køb af ikke-ratede og lavere ratede obligationer. Sekundært kan investeres i danske obligationer.

Ved køb af obligationer udstedt i andre valutaer end Euro og DKK dækkes valutarisikoen. Dog kan porteføljen have en placering på op til 10% i andre valutaer uden afdækning.

Andelsklassen, som er obligationsbaseret, kan anvende afledte finansielle instrumenter på dækket basis. Anvendelse af afledte finansielle instrumenter forventes ikke at ændre på andelsklassens risikoprofil.

Der udbetales normalt udbytte primo året.

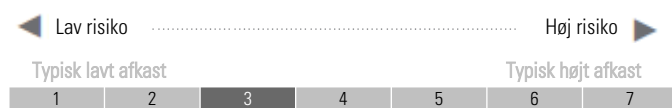
Andelsklassen henvender sig til investorer, der er villige til at påtage sig en vis risiko, idet der er mulighed for større variation i formuens værdi.

Du kan altid sælge dine investeringsbeviser til den aktuelle kurs.

Denne investering er muligvis ikke egnet for investorer, der planlægger at trække deres penge ud inden for 5 år.

Benchmark: Barclays Euro Aggregate Corporates TR EUR

Risiko/afkast-profil



Indikatoren viser sammenhængen mellem risiko og muligheden for afkast af forskellige investeringer. Kategori 1 er ikke en risikofri investering.

Handelsinvest Virksomhedsobligationer er en nyere andelsklasse, derfor er der suppleret med udsving i afkast fra sammenligningsgrundlaget i bestemmelsen af andelsklassens placering på risikoskalaen.

Andelsklassens placering på indikatoren er bestemt af udsvingene i sammenligningsgrundlaget de seneste 5 år. Store udsving er lig med høj risiko og en placering til højre på

indikatoren. Små udsving er lig med lav risiko og en placering til venstre på risikoskalaen.

Andelsklassens placering på skalaen er ikke fast. Placeringen kan ændre sig med tiden. Det skyldes, at historiske data ikke nødvendigvis giver et pålideligt billede af fremtidens risikoprofil.

Risikoindikatoren tager ikke højde for eventuelle fremtidige devalueringer, politiske indgreb eller pludselige udsving i renter og valutakurser.

Da andelsklassen investerer i obligationer, er en væsentlig risiko for investorer kreditrisikoen og renterisikoen.

Handelsinvest Virksomhedsobligationer

ISIN-kode: DK0060262061. SE-nr.: 34194246. FT-nr.: 11058-22-01. Investeringsforeningen Handelsinvest andelsklasse Virksomhedsobligationer

Afdelingen administreres af Handelsinvest Investeringsforvaltning A/S, som er et datterselskab af Handelsbanken.

Omkostninger

Engangsomkostninger før eller efter investering.

Indtrædelsesomkostninger 0.13%

Udtrædelsesomkostninger 0.12%

Det beløb udtrykt i procent, der maksimalt kan fratrækkes, før midlerne investeres/før investeringsprovenuet udbetales.

Omkostninger afholdt af afdelingen i løbet af et år

Løbende omkostninger 1.03%

Omkostninger afholdt af afdelingen under visse særlige omstændigheder

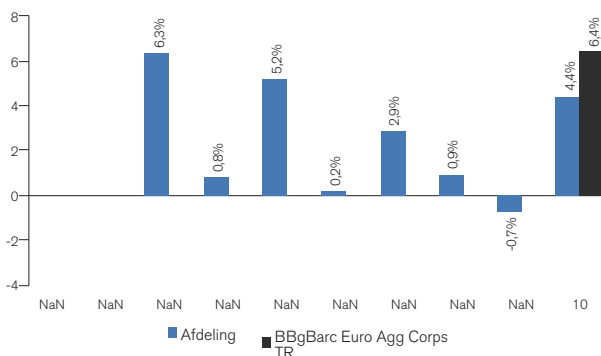
Resultatbetinget honorar 0%

De omkostninger, investor betaler, anvendes til at afholde investeringsinstituttets løbende omkostninger, herunder omkostninger i forbindelse med investeringsinstituttets markedsføring og distribution. Disse omkostninger begrænser investeringens potentielle vækst.

De viste emissionstillæg og indløsningsfradrag er de maksimale satser. Du kan komme ud for at betale mindre. Tillæg og fradrag dækker foreningens udgifter i forbindelse med medlemstilgang/-afgang. Investor kan få de faktiske indtrædelses- og udtrædelsesgebyrer ved henvendelse til investors finansielle rådgiver eller distributør.

Omkostninger afholdt i løbet af året er baseret på det foregående års udgifter. Beløbet kan ændre sig fra år til år. De omkostninger du betaler, bliver brugt til at dække udgifter til blandt andet markedsføring og distribution.

Tidligere resultater



Handelsinvest Virksomhedsobligationer har eksisteret siden 28-11-2011

Afkastet er beregnet i DKK.

Søjlerne viser det årlige afkast fratrukket alle omkostninger. Udbetalte udbytter er indregnet i beregningen.

Tidligere afkast er ingen garanti for fremtidige afkast.

Praktiske oplysninger

Andelsklassen er en selvstændig del af Investeringsforeningen Handelsinvest. Foreningen består af flere afdelinger/andelsklasser. De enkelte afdelingers/andelsklassers aktiver og passiver er adskilte. Det betyder, at afdelingen/afdelingen kun hæfter for egen gæld og evt. fællesomkostninger og dine investeringer i denne afdeling/andelsklasse bliver ikke påvirket af investeringerne i de andre afdelinger/andelsklasser under Handelsinvest.

Yderligere oplysninger: Yderligere oplysninger om andelsklasse fremgår af prospektet, der udleveres gratis hos Handelsinvest, Østergade 2, 7400 Herning. Her kan du få foreningens årsrapport, hvori denne andelsklasse indgår. Materialet kan også hentes på www.handelsinvest.dk. Her finder du den til enhver tid gældende udgave af Central investorinformation. Materialet findes på dansk.

Information om afdelingen: Foreningen oplyser dagligt på handelsinvest.dk aktuelle emissions- og indløsningspriser for noterede og unoterede afdelinger og andelsklasser. Kursoplysninger (indre værdi, købs- og salgskurser, emissions- og indløsningspriser) kan fås ved henvendelse til tegningsstederne. Kursoplysningerne for noterede afdelinger og andelsklasser findes også i flere af de landsdækkende dagblade samt i Nasdaq Copenhagen A/S's kursliste over investeringsforeninger.

Depotbank: J.P. Morgan, Copenhagen

Skattelovgivning: Husk at være opmærksom på gældende skatteregler i forbindelse med investering.

Handelsinvest drages kun til ansvar for oplysningerne i dette dokument, hvis de er vildledende, unøjagtige eller ikke i overensstemmelse med de relevante dele i afdelingens