Handelsbanken Fonder

Avaintietoesite

Tämä asiakirja sisältää sijoittajalle annettavat avaintiedot rahastosta. Se ei ole markkinointiaineistoa. Avaintiedot on annettava lakisääteisesti, jotta sijoittaja ymmärtäisi rahaston luonteen ja siihen liittyvät sijoitusriskit. Asiakirjaan tutustumista suositellaan, jotta sijoittaja voisi tehdä sijoituspäätöksensä tietoon perustuen.

Handelsbanken Euro Obligation (A1 EUR)

ISIN: SE0005991445 Rahastoyhtiö: Handelsbanken Fonder AB, Handelsbanken konsernin omistama tytäryhtiö

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

Rahasto on aktiivisesti hallinnoitu, mikä tarkoittaa sitä, että rahaston salkunhoitaja tekee omia, aktiivisia sijoituspäätöksiä. Tavoitteena on pitkällä aikavälillä ylittää markkinatuotto, jota rahaston vertailuindeksi mittaa.

Rahasto sijoittaa korkopapereihin, joiden liikkeellelaskijoina ovat valtio, kunta tai valtion tai kunnallinen viranomainen, tai jokin hallitusten välinen toimielin, jossa yksi tai useampi maa on jäsen. Rahasto voi sijoittaa myös vakuudellisiin joukkovelkakirjalainoihin.

Arvopapereiden luottoluokituksen on ostohetkellä oltava vähintään tasoa BBB- (investment grade) Standard & Poor'sin mukaan tai Baa3 Moody'sin asteikolla, tai niiden luottoluokituksen on oltava arviomme mukaan edellä mainitulla tasolla.

Rahaston korkosijoitusten juoksuaika on 2-10 vuotta.

Rahaston sijoituspolitiikan puitteissa huomioidaan kansainväliset normit ja säännöt koskien ympäristöä, sosiaalista vastuuta ja omistajaohjausta. Fossiilisiin polttoaineisiin sovelletaan tiukempaa lähestymistapaa ja kriteerejä yrityksiin, joilla on toimintaa seuraavilla alueilla/toimialoilla:

aseet, tupakka, alkoholi, uhkapelit, aikuisviihde ja kannabis. Sijoituksia voidaan tehdä obligaatioihin, joiden yritysten toiminnassa huomioidaan kestävä kehitys, sosiaalinen vastuu ja vihreät arvot. Näiden yritysten tulee osallistua fossiilisiin polttoaineisiin perustuvaan energiatuotantoon joka on ympäristövaikutuksiltaan kestävää.

Rahasto voi sijoittaa myös johdannaisiin osana sijoitusstrategiaa. Rahasto voi sijoittaa enintään 10 % varoistaan rahasto-osuuksiin.

Rahaston vertailuindeksi on Solactive Eurozone Government Bond Index TR. Koska rahasto on aktiivisesti hallinnoitu, tulee sen arvonkehitys ajan kuluessa poikkeamaan vertailuindeksin kehityksestä.

Osuussarja ei jaa voitto-osuuksia. Rahaston sijoituskohteista saamat tuotot sijoitetaan takaisin rahastoon.

Rahasto-osuuksia voi ostaa ja myydä normaalitapauksessa kaikkina pankkipäivinä.

Lisää tietoa vastuullisuustyöstä, suluissa olevasta osuussarjaluokituksesta, salkunhoidosta suhteessa vertailuindeksiin ja riskitasosta on saatavilla rahastoesitteestä.

Suositus: Rahasto voi olla sopimaton sijoittajalle, joka aikoo lunastaa sijoituksensa 3 vuoden sisällä.

Riski-tuottoprofiili

Pienempi riski ⟷ Suurempi riski

Tyypillisesti pienemmät tuotot — Tyypillisesti suuremmat tuotot

1	2	**3**	4	5	6	7

Riski/tuottoindikaattori osoittaa rahastosijoitukseen liittyvän riskin ja mahdollisen tuoton yhteyden. Indikaattori perustuu rahaston arvon vaihteluun viimeisten viiden vuoden aikana.

Tämä osuussarja kuuluu luokkaan 3, mikä tarkoittaa matalaa riskiä liittyen osuuden arvon vaihteluun ylös-tai alaspäin. Luokka 1 ei tarkoita että rahasto on riskitön. Ajan myötä rahaston riskiluokitus voi muuttua sekä ylös- että alaspäin. Tämä johtuu siitä että luokitus perustuu historialliseen tietoon, joka ei ole takuu tulevasta tuotto/riskitasosta.

Korkorahaston riski riippuu mm. sijoitusten jäljellä olevasta juoksuajasta, eli korkoriskistä. Rahasto sisältää normaalisti pidemmän juoksuajan sijoituksia, mikä luo korkeamman korkoriskin.

Indikaattori kuvaa ensisijaisesti muutoksia ylös- tai alaspäin rahaston korkoarvopapereissa ja valuuttakursseissa.

Indikaattori kuvaa rahaston tärkeimpiä riskejä, mutta ei seuraavaa:

Rahasto sijoittaa rajalliseen määrään alueita tai yrityksiä, minkä vuoksi sen riskitaso on korkeampi, kuin jos sijoitukset hajautettaisiin laajemmin.

Rahasto altistuu luottoriskille, joka toteutuu mikäli liikkeellelaskija ei täytä velvoitteitaan. Luottoriski seuraa liikkeellelaskijan luottokelpoisuutta. Rahasto sijoittaa vain matalan riskin Investment Grade -arvopapereihin.

Lisätietoja rahaston riskeistä on saatavilla yleisestä rahastoesitteestä osoitteesta www.handelsbanken.fi/rahastot.

Rahaston kulut

Rahasto-osuuksien merkitsemiseen ja lunastamiseen liittyvät palkkiot.	
Merkintämaksu	0,00%
Lunastuspalkkio	0,00%

Nämä ovat enimmäismäärät, jotka sijoituksesta voidaan veloittaa kuluina merkinnän ja lunastuksen yhteydessä.

Rahastosta vuoden aikana veloitettavat maksut.	
Juoksevat kulut	0,60%

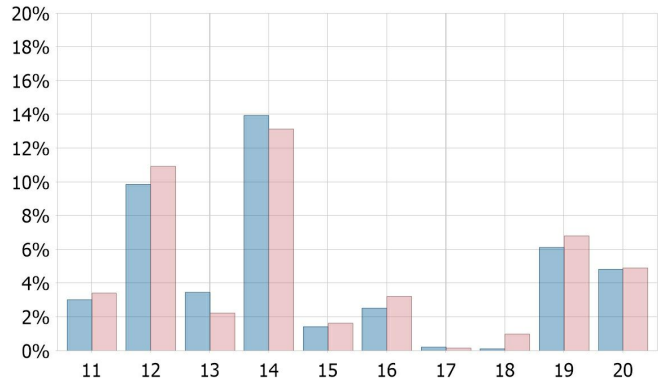
Rahastosta erityisissä tilanteissa veloitettavat maksut.	
Tuottosidonnainen palkkio	Ei ole

Juoksevat kulut mittaavat rahaston kuluja, joihin hallinnointipalkkion lisäksi sisältyvät kaikki rahaston maksamat kulut - lukuunottamatta arvopaperikaupankäyntiin liittyviä transaktiokustannuksia, korkokuluja, transaktioihin liittyviä verokustannuksia ja mahdollista tuottosidonnaista palkkiota. Juoksevat kulut perustuvat edellisen kalenterivuoden kuluihin. Kulut vaikuttavat rahasto-osuuden arvoon ja voivat vaihdella vuodesta toiseen.

Lisätietoja kuluista on esitetty rahaston säännöissä kohdassa § 11 sekä voimassaolevassa Rahastoesitteessä, joka on saatavilla osoitteessa www.handelsbanken.fi/rahastot.

Aiempi tuotto- tai arvonkehitys

Prosentteina tuotonjako mukaan lukien



Kuvio esittää rahaston ja indeksin kehitystä (tuottoa) euroissa. Tuotosta on vähennetty juoksevat kulut. Laskelmissa ei ole huomioitu verojen tai inflaation vaikutusta.

Rahaston tuotto poikkeaa vertailuindeksin kehityksestä. Vertailuindeksiä kuvataan ensimmäisellä sivulla, kohdassa Tavoitteet ja sijoituspolitiikka.

Rahaston vertailuindeksi muuttui vuonna 2019, näin ollen historiallinen tuotto ennen muutosta vertaa tuottoa aikaisemmin käytettyyn vertailuindeksiin.

Rahasto sulautui 26.9.2014 Handelsbanken Euro Obligaatio -rahastoon (Ruotsi). Rahaston sijoituspolitiikka on sama sulautumisen jälkeen ja Handelsbanken Fonder AB (Ruotsi) jatkaa rahaston hallinnointia.

Aikaisempien vuosien tuotto ei ole tae tulevasta tuotosta.

Rahasto on aloittanut vuonna 26.9.2014.
Osuussarja on aloittanut vuonna 26.9.2014.

	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Rahasto	3,02%	9,87%	3,47%	13,95%	1,43%	2,53%	0,22%	0,12%	6,13%	4,84%
Indeksi	3,42%	10,94%	2,24%	13,14%	1,64%	3,22%	0,16%	0,99%	6,81%	4,91%

Käytännön tiedot

Lisätietoja löydät rahaston rahastoesitteestä sekä viimeisimmästä vuosi- ja puolivuotiskatsauksesta. Nämä ovat saatavilla maksutta nettisivuillamme.

Netti:
www.handelsbanken.fi/rahastot

Säilytysyhteisö:
J. P. Morgan Bank Luxembourg S.A. Stockholm Bankfilial

Rahasto-osuuden arvo:
Rahasto-osuuden viimeisin kurssi julkaistaan päivittäin nettisivuillamme www.handelsbanken.fi/rahastot.

Verotus: Rahaston kotivaltion verolainsäädäntö voi vaikuttaa sijoittajan henkilökohtaiseen verotukseen.

Nettisivuillamme on saatavilla tietoa rahastoyhtiön palkitsemispolitiikasta. Voimme pyydettäessä toimittaa tiedot myös kirjallisena dokumenttina ilman kuluja.

Handelsbanken Fonder AB voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia, virheellisiä tietoja tai tietoja, jotka eivät ole johdonmukaisia rahastoyhtiön sääntöjen kanssa.

TOIMILUPA: Rahastoa hallinnoiva yhtiö on Handelsbanken Fonder AB. Rahaston sekä Rahastoyhtiön toimiluvan myöntämispaikka on Ruotsi. Rahastoa valvova viranomainen on Finansinspektionen, Ruotsi.

JULKAISUAJANKOHTA: Nämä sijoittajan avaintiedot ovat ajantasaisia 19.02.2021.