Avaintietoasiakirja

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompi vertailla sitä muihin tuotteisiin.

Tuote

XACT Norden (UCITS ETF) (F1 EUR)
Handelsbanken Fonder AB, Svenska Handelsbanken AB (publ) –konsernin omistama tytäryhtiö
ISIN: SE0001710914
www.handelsbankenfonder.se Puhelinnumero: +46 (0)8 701 10 00
Finansinspektionen Ruotsissa vastaa Handelsbanken Fonder AB:n valvonnasta avaintietoasiakirjan osalta. Tämä PRIIP-tuote (rahasto) on hyväksytty Ruotsissa ja sitä hallinnoi Handelsbanken Fonder AB. Handelsbanken Fonder AB on saanut toimiluvan Ruotsissa, ja sitä sääteleen Ruotsin Finansinspektionen.
Avaintietoasiakirjan laatimispäivä: 1.1.2023

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Tuote on Ruotsin lain piiriin kuuluva sijoitusrahasto (UCITS).

Sijoitusaika

Rahastolla ei ole eräpäivää. Rahastoyhtiöllä on oikeus sulkea rahasto ja lunastaa rahasto-osuudet, ks. rahastoesitteessä esitetyt tiedot.

Tavoitteet

Rahasto on pörssinoteerattu indeksirahasto, jonka tavoitteena on seurata Handelsbanken Nordic ESG Index (100%) -indeksin kehitystä niin tarkasti kuin mahdollista.

Rahasto on passiivisesti hallinnoitu. Rahaston tuotto määräytyy sen mukaan nouseeko vai laskeeko rahaston tekemien osakesijoitusten arvo. Indeksi rakennetaan fyysisellä replikoinnilla. Tämä tarkoittaa sitä, että rahasto sijoittaa suoraan indeksin osakkeisiin eli nk. täydellinen replikointi. Aktiivisen riskin (engl. tracking error) odotetaan olevan normaaleissa markkinaolosuhteissa alle 0,3 %. Hallinnointipalkkio sekä rahaston varojen sisään- ja ulosvirtaus, indeksin tasapainotus ja yhtiötapahtumat aiheuttavat kaupankäyntikuluja rahastolle, joita ei ole huomioitu indeksissä. Etenkin nämä tekijät vaikuttavat rahaston mahdollisuuksiin jäljitellä indeksiä. Indeksiin kuuluvien osakkeiden osingot sijoitetaan uudelleen indeksiin verojen jälkeen. Indeksi koostuu noin 30 pohjoismaisissa pörsseissä eniten vaihdetusta osakkeesta, jotka täyttävät indeksin vastuullisuusvaatimukset.

Vastuullisuusvaatimusten myötä indeksi ja rahasto sulkevat pois ne yritykset, jotka toimivat kiistanaalaisesti ja vasten kansainvälisiä sääntöjä ja normeja. Tiukempaa lähestymistapaa sovelletaan tiettyihin toimialoihin. Näitä toimialoja ovat tupakka, alkoholi, aseet, uhkapelit, aikuisviihde, kannabis ja fossiiliset polttoaineet. Vastuullisuusvaatimukset sisältävät myös sen, että indeksi ja rahasto sijoittavat niihin yrityksiin, joilla on hyvät vastuullisuusarvosanat. Indeksin markkinaosuudesta vähintään 75 prosentilla yrityksistä tulee olla vahva vastuullisuusarvosana. ISS Oekom Corporate Ratings -metologian mukaan vahva arvosana on Prime, eli luokkansa paras. Lisätietoa saatavilla rahastoesitteestä.

Rahastolla on joutsenmerkki. Tämä tarkoittaa sitä, että rahasto täyttää Joutsenmerkkiin vaaditut kriteerit. Lisätietoa valintakriteereistä ja säännöistä löydät osoitteesta Joutsenmerkki.fi.

Rahasto voi sijoittaa myös johdannaisiin osana rahaston sijoituspolitiikkaa. Johdannaisten käyttö ei kuitenkaan saa vaikuttaa rahaston riskitasoon muuta kuin marginaalisesti.

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

Rahasto-osuuksia voi ostaa ja myydä pörssissä niin kutsutuilla jälkimarkkinoilla normaalitapauksessa kaikkina pankkipäivinä. Rahasto-osuuksia voi myös merkitä ja lunastaa siten, että vastapuolena on suoraan rahastoyhtiö. Tällöin kauppa tehdään primäärimarkkinoilla.

Lisää tietoa vastuullisuustyöstä ja rahaston indeksistä on saatavilla rahastoesitteestä.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

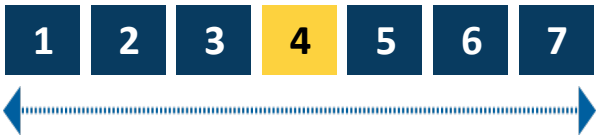
Tämä rahasto voi soveltua sijoittajalle, jonka sijoitusaika on vähintään 5 vuotta, ja joka ymmärtää, että rahastoon tehtyjen sijoitusten arvo voi nousta tai laskea, ja että sijoittaja voi menettää sijoittamansa varat osittain tai kokonaan. Rahastosijoituksen tekeminen ei vaadi erityistä aiempaa osaamista eikä kokemusta sijoitusrahastoista tai rahoitusmarkkinoista.

Säilytysyhteisö: J. P. Morgan SE - Stockholm Bankfilial.

Vuosikertomus, puolivuotiskatsaus, rahastoesite, rahasto-osuuden viimeisin arvo sekä muut käytännön tiedot ovat maksutta saatavilla ruotsin kielellä osoitteessa www.handelsbankenfonder.se.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



Vähäinen riski — Suuri riski

Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta 5 vuotta.

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien.

Olemme sijoittaneet tämän tuotteen riskiluokkaan 4 asteikolla 1-7, jossa 4 on keskitason riski-indikaattori. Tämä tarkoittaa, että rahastoon liittyy keskiverto riski siitä, että rahasto-osuuden arvo nousee tai laskee. Indikaattori kuvastaa erityisesti rahaston tekemien osakesijoitusten arvon nousua tai laskua.

Tähän tuotteeseen ei liity suojaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan. Sijoittajat voivat menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.

Tuottonäkymät

Sijoittajan tuotteesta saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen mukaan. Markkinoiden kehitys on tulevaisuudessa epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti. Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään tuotteen huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Suositeltu sijoitusaika: 5 vuotta

Esimerkki sijoituksesta: 10 000 €

Näkymät		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden kuluttua
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	2 300 €	2 330 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-77,00 %	-25,27 %
Epäsuotuisa näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	8 860 €	9 340 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-11,40 %	-1,36 %
Kohtuullinen näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	11 110 €	14 250 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	11,10 %	7,34 %
Suotuisa näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	14 810 €	19 870 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	48,10 %	14,72 %

Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, mutta niihin eivät välttämättä sisälly kaikki sijoittajan neuvonantajalleen tai jakelijalleen maksamat kulut . Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin. Esitetty epäsuotuisa näkymä tapahtui aikavälillä 10.2021 - 11.2022, kohtuullinen näkymä tapahtui aikavälillä 5.2013 - 5.2018 ja suotuisa näkymä tapahtui aikavälillä 10.2016 - 10.2021.

Mitä tapahtuu, jos Handelsbanken Fonder AB on maksukyvytön?

Lain mukaan rahastoyhtiö ei saa säilyttää rahaston varoja. Jokaisella rahastolla tulee olla säilytysyhteisö, joka hoitaa rahaston varoja. Mikäli rahastoyhtiö menee konkurssiin, rahasto siirtyy säilytysyhteisön hallinnoitavaksi. Rahasto ei kuulu korvaus- tai takuujärjestelmän soveltamisalaan.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista sekä siitä, millaisia vaikutuksia kuluilla ajan myötä on sijoitukseen. Jos rahasto on osa toista tuotetta, kuten sijoitusvakuutusta, siihen voi liittyä muita kustannuksia.

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä, tuotteen sijoitusajan kestosta. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin.

Olettamuksena on, että:

- Ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 % vuosittainen tuotto). 5 vuoden osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteelle tuottoa kohtuullisen näkymän mukaisesti.- Sijoitus 10 000 €

	Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden kuluttua
Kokonaiskulut	16 €	113 €
Vaikutus vuotuiseen tuottoon (*)	0,2 %	0,2 % per vuosi

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 7,51 prosenttia ennen kuluja ja 7,34 prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne (euromääräiset summat perustuvat 10 000 euron suuruiseen sijoitukseen).

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden kuluttua
Osallistumiskulut	Me emme peri tästä tuotteesta osallistumiskuluja, mutta henkilö, joka myy tuotteen sijoittajalle, voi tehdä niin.	0 €
Irtautumiskulut	Me emme peri tästä tuotteesta irtautumiskuluja, mutta henkilö, joka myy tuotteen sijoittajalle, voi tehdä niin.	0 €
Jatkuvaluonteiset kulut		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,15 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	15 €
Liiketoimikulut	0,007 % prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostamme ja myymme.	1 €
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot ja voitonjako osuudet	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota.	0 €

Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

Suositeltu sijoitusaika: 5 vuotta

Rahastolla ei ole vähimmäissijoitusaikaa, mutta koska se sijoittaa osakkeisiin, se soveltuu pitkän aikavälin sijoittamiseen. Sijoittajan kannattaa varautua vähintään 5 vuoden rahastosäästämiseen. Voit myydä rahasto-osuuksia pörssissä, niin kutsutulla sekundäärimarkkinalla, normaalisti kaikkina pankkipäivinä. Kaupankäynnistä peritään välityspalkkio. Voit myös lunastaa osuuksia suoraan rahastoyhtiöltä, niin kutsutulla primäärimarkkinalla. Rahastosääntöjen mukaan lunastuksesta peritään palkkio.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Voit tehdä rahastoon liittyvän valituksen sille taholle, joka on antanut sinulle tuotetta koskevaa neuvontaa tai myynyt tuotteen sinulle. Voit myös ottaa suoraan yhteyttä rahastoyhtiöön sähköpostitse osoitteeseen klagomal@handelsbanken.se tai postitse osoitteeseen Handelsbanken, Klagomålsansvarig, 106 70 Stockholm, Sverige.

Muut olennaiset tiedot

Täydelliset tiedot rahastosta löytyvät rahastoesitteestä, joka on saatavilla rahastoyhtiön verkkosivuilla www.handelsbankenfonder.se, jossa on myös ajantasainen avaintietoasiakirja, rahaston vuosikertomus ja puolivuotiskatsaus sekä tietoa kustannuksista aiemmilta ajanjaksoilta.

Aiempi tuottokehitys: Tuottotiedot 10 viime vuodelta ovat saatavilla täällä: https://handelsbanken-int.fundreporting.info/#/performance/past/SE0001710914/fi?cpId=77.

Aiemmat tuottonäkymät: Aiemmin julkistetut tuottonäkymät ovat saatavilla täällä: https://handelsbanken-int.fundreporting.info/#/performance/scenarios/SE0001710914/fi?cpId=77.