

Nøkkelinformasjon

Dette dokumentet gir nøkkelinformasjon om dette verdipapirfondet. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg å forstå fondets kjennetegn og risikoen ved å investere i fondet. Du anbefales å lese nøkkelinformasjonen så du kan ta en velfundert beslutning om du vil tegne andeler i fondet.

Handelsbanken Høyrente (A1 NOK)

ISIN: SE0009696842 Forvaltningsselskap: Handelsbanken Fonder AB, et datterselskap av Svenska Handelsbanken AB (publ)

Investeringsmandat

Fondet er aktivt forvaltet. Dette innebærer at forvalteren er ansvarlig for å ta aktive investeringsbeslutninger. Målet er at fondets langsiktige avkastning skal overgå avkastningen til det underliggende markedet, definert som referanseindeksen.

Fondet investerer i foretaksobligasjoner og subordinerte lån i solide nordiske banker og finansinstitusjoner samt senior lån i foretak med høy kredittkvalitet, foretaksobligasjoner og subordinerte lån. Maksimalt 50% av fondets verdi kan investeres i rentebærende verdipapirer utstedt av utstedere som ikke er hjemmehørende i Norge. Ovennevnte papirer kan være denominerte i ulike valutaer.

Maksimalt 2% av fondets verdi kan være eksponert for valuta i en annen valuta enn NOK.

Av fondets midler får maksimalt 50 % være investert i rentebærende finansielle instrumenter der rating ligger i BB-segmentet (BB+/BB/BB-) ifølge Standard & Poor's eller Ba-segmentet (Ba1/Ba2/Ba3) ifølge Moody's. Resterende ligger innenfor sk Investment grade segmentet.

Fondet kan ha en maksimal modifisert durasjon på en. Kredittdurasjon begrenses oppad til 3 år.

Innenfor rammen av fondets investeringsmandat vurderes internasjonale normer og retningslinjer for miljø, samfunnsansvar og bedriftsstyring.

Vi sammenligner fondets utvikling med Solactive ESG Nordic 0-1y NOK Hedged TR Index (100%). Ettersom fondet er aktivt forvaltet vil avkastningen over tid avvike fra denne indeks.

Andelsklassen deler ikke ut utbytter, disse reinvesteres i fondet.

Du kan under normale markedsforhold kjøpe og selge fondsandeler på alle bankdager. Ved belastning av konto i annen bank, kan kursdato settes inntil to bankdager etter registrering av kjøp.

For mer informasjon om andelsklassebetegnelsen i parentes og forvaltning i forhold til fondets referanseindeks og risikonivå, se informasjonsbrosjyren.

Dette fondet kan være uegnet for investorer som tar sikte på å innløse sine andeler innen 1 år.

Risiko- og avkastningsprofil

Lavere risiko  Høyere risiko
Lavere mulig avkastning Høyere mulig avkastning

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Risiko- og avkastningsindikatoren viser sammenhengen mellom risiko og mulig avkastning ved en investering. Indikatoren er normalt basert på hvordan fondets verdi har variert de siste fem årene.

Denne andelsklassen tilhører kategori 3, som innebærer en lav for stigninger og fall i fondets verdi. Et fond med kategori 1 betyr ikke at fondet er risikofritt. Over tid kan fondets risikoindikator endres, både i form av opp- og nedjusteringer. Det skyldes at indikatoren bygger på historiske tall som ikke er en garanti for fremtidig risiko/avkastning.

Risikoen i et rentefond avhenger blant annet av gjennomsnittlig fastrenteperiode på fondets beholdning, det vil si fondets renterisiko. Fondet består normalt av beholdninger med lengre fastrenteperiode, noe som betyr høyere renterisiko.

Indikatoren gjenspeiler først og fremst opp- og nedgang i fondets beholdning av rentebærende verdipapirer.

Indikatoren gjenspeiler de viktigste risikoene i fondet, men ikke følgende vesentlige risikoer

Fondets investeringer gjøres i ett land eller et begrenset antall land. Dette innebærer normalt en høyere risiko sammenlignet med hvis investeringene fordeles med større geografisk spredning over flere regioner eller land.

Fondet er eksponert for kredittrisiko, det vil si risikoen for at en utsteder ikke oppfyller sine forpliktelser. Kredittrisikoen følger av utstederens kredittverdighet. Fondets investeringer inkluderer eiendeler med lav kredittvurdering, såkalt høyt utbytte.

Fondet investerer i selskapsobligasjoner hvor likviditeten ofte er lavere, og variasjonen i likviditet vurderes å være økt, sammenlignet med rentemarkedet generelt. Dette kan påvirke fondets evne til å håndtere store utbetalinger til en begrenset kostnad.

Mer informasjon om risiko finner du i prospektet på www.handelsbanken.no/fond

Kostnader

Engangsgebyrer ved tegning og innløsning.

Tegningsgebyr	0,00%
Innløsningsgebyr	0,00%

Dette er maksgebyrer som kan trekkes før tegningsbeløpet investeres eller innløsningsbeløpet utbetales.

Kostnader som årlig belastes fondet.

Løpende kostnader	0,50%
-------------------	-------

Kostnader som kan belastes fondet under spesielle forhold.

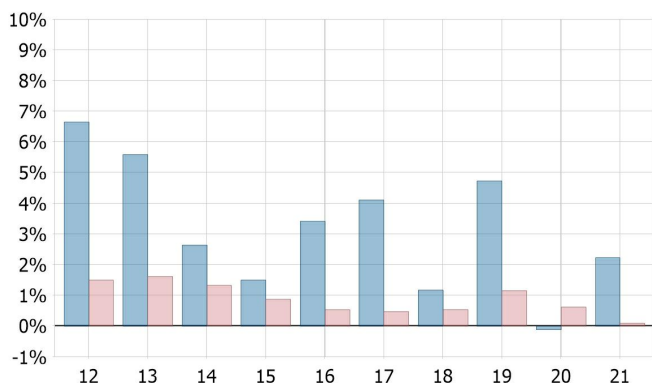
Resultatavhengig godtgjørelse	Ingen
-------------------------------	-------

De løpende kostnadene som belastes fondet er basert på fjorårets kostnader. De løpende kostnadene inkluderer forvaltningsprovisjon og andre kostnader i fondet, men ikke transaksjonskostnader på verdipapirtransaksjoner, rentekostnader, transaksjonsrelatert skattekostnad og eventuell resultatsavhengig godtgjørelse. De løpende kostnadene belastes fondets andelskurs og kan endres fra år til år.

Ytterligere informasjon om kostnadene finner du i fondets prospekt og i § 11 i vedtektene som du finner på vår nettside, www.handelsbanken.no/fond.

Historisk avkastning

I prosent inklusive utbytte



Grafen viser fondets och indexets resultat (avkastning) i norske kroner.

Resultatet er beregnet hensyntatt de løpende kostnadene. Det er ikke tatt hensyn til skatt for investor eller inflasjon.

Fondets avkastning følger ikke referanseindeksen.

Referanseindeks beskrives på side 1 under Investeringsmandat.

Fondet byttet referanseindeks 2021, 2022, derfor vil den historiske avkastningen før dette sammenlignes med tidligere anvendt indeks.

Fondet ble etablert den 24. august 2017 etter en fusjon med Handelsbanken Høyrente (registrert i Norge). Fondets kurshistorikk fra tiden før etableringen er avledet av fusjonen (24. august 2017) da Handelsbanken Høyrente (Norge) fusjonertes inn i det tilsvarende svenske fondet. Investeringsmandatet etter fusjonen er identisk.

Resultatene fra tidligere år er ingen garanti for fremtidig utvikling.

Fondet ble etablert 25.08.2017.

Andelsklassen ble etablert 25.08.2017.

	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Fond	6,65%	5,59%	2,64%	1,51%	3,42%	4,11%	1,18%	4,73%	-0,11%	2,23%
Indeks	1,50%	1,62%	1,33%	0,88%	0,54%	0,47%	0,54%	1,16%	0,62%	0,09%

Praktisk informasjon

Ytterligere informasjon om Handelsbanken Høyrente (A1 NOK) og fondets prospekt, halvårs- og årsrapport finnes på vår nettside. Sistnevnte dokumenter er på svensk og tilbys kostnadsfritt.

Internett:

www.handelsbanken.no/fond

Depotmottaker:

J. P. Morgan SE - Stockholm Bankfilial

Fondets andelsverdi:

Siste andelsverdi publiseres daglig på www.handelsbanken.no/fond.

Skatteregler i fondets hjemland kan ha betydning for investoren.

Detaljer om fondets godtgjørelsesordning finnes på fondets hjemmeside. Informasjonen finnes også i en papirutgave som kan fås gratis ved forespørsel.

Handelsbanken Fonder AB kan bare holdes ansvarlig for opplysninger i nøkkelinformasjonen som er villedende, unøyaktige eller inkonsistent i forhold til opplysninger i prospektet.

GODKJENNING: Handelsbanken Fonder AB og dette fondet er godkjent i Sverige og er under tilsyn av Finansinspektionen, Sverige.

PUBLISERING: Nøkkelinformasjon er korrekt pr 01.09.2022.