

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 Kapitalförvaltning 50 (A1 EUR)

ISIN: SE0005991403 Rahastoyhtiö: Handelsbanken Fonder AB, Handelsbanken konsernin omistama tytäryhtiö

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

Rahasto on aktiivisesti hallinnoitu, mikä tarkoittaa sitä, että rahaston salkunhoitaja tekee itse aktiivisia sijoituspäätöksiä. Tavoitteena on pitkällä aikavälillä ylittää alla olevan markkinan tuotto, jota rahaston vertailuindeksi mittaa. Rahasto on yhdistelmärahasto, joka sijoittaa globaalisti ilman rajoituksia toimialan tai maantieteellisen sijainnin suhteen.

Rahaston sijoituksia tehdään osake-, korko-, ja vaihtoehtoisin rahastoihin mutta myös toisiin rahoitusinstrumentteihin. Vaihtoehtoiset omaisuuslajit tarkoittavat rahastojen tai muiden rahoitusinstrumenttien avulla tehtyjä suoria tai epäsuoria sijoituksia esimerkiksi raaka-aineisiin tai kiinteistöihin. Myös muut sijoitusrahastolle sallitut kohteet, osakkeiden ja korkojen lisäksi, ovat mahdollisia laajemman hajautuksen vuoksi. Sijoituksia tehdään pääasiassa Handelsbankenin rahastoihin, mutta myös muiden rahastoyhtiöiden rahastoihin. Sijoitustoiminnan lähtökohtana on luoda pitkäjänteisesti ylituottoa euroissa.

Sijoituksia tehdään sekä Handelsbankenin että muiden rahastoyhtiöiden rahastoihin. Rahaston sijoituksista 30–70% tulee olla sijoitettuna osakerahastoissa tai muissa osakkeiden kaltaisissa rahoitusinstrumenteissa, 20–60% korkorahastoissa tai korkojen kaltaisissa rahoitusinstrumenteissa ja 0–20% vaihtoehtoisissa sijoituksissa, rahastoissa tai muissa rahoitusinstrumenteissa.

Rahaston sijoituspolitiikan puitteissa huomioidaan kansainväliset normit ja säännöt koskien ympäristöä, sosiaalista vastuuta ja omistajaohjausta. Lisäksi rahasto välttää sijoittamista yrityksiin (suoraan ja toisten rahastojen kautta), jotka toimivat seuraavilla toimialoilla: alkoholi, tupakka, kannabis, uhkapelit, aseet ja sotavarusteet, aikuisviihde ja fossiiliset polttoaineet. Sijoituksia voidaan tehdä yrityksiin, joiden fossiilisiin polttoaineisiin

Sijoituksia voidaan tehdä yrityksiin, joiden fossiilisiin polttoaineisiin perustuva energiatuotanto tulee muuttumaan uusiutuvan energian ratkaisuihin. Tämä koskee sekä suoria sijoituksia yrityksiin että sijoituksia toisiin rahastoihin. Rahaston sijoitukset indeksijohdannaisiin tehdään ensisijaisesti kestävän kehityksen huomioiviin instrumentteihin. Tällaisten instrumenttien puuttuessa sijoitukset tehdään indeksijohdannaisiin ja -tuotteisiin, joihin voi kuulua yrityksiä toimialoilta, joita pyrimme välttämään.

Salkunhoitoa toteutetaan annettujen vaihteluvälien mukaisesti vallitsevasta markkinatilanteesta riippuen.

Rahasto voi sijoittaa myös johdannaisiin osana rahaston sijoituspolitiikkaa, minkä avulla voidaan luoda vipua salkkuun.

Rahaston kehitystä verrataan indeksiin, joka koostuu seuraavista indekseistä: Solactive ISS ESG Screened Global Markets Index (25%), SIX SRI Nordic 200 Net Index (25%), Solactive 3 Month EURIBOR Index (25%) ja Solactive Eurozone Government Bond Index (25%). Koska rahasto on aktiivisesti hallinnoitu, voi sen arvonkehitys ajan kuluessa poiketa vertailuindeksin arvonkehityksestä.

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

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

Rahasto-osuuksia voi ostaa ja myydä normaalitapauksessa kaikkina pankkipäivinä.

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

Riski-tuotto-profiili

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 rahasto kuuluu luokkaan 4, mikä tarkoittaa keskitason 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. Rahasto voi sijoittaa osakkeisiin, korkopapereihin, raaka-aineisiin ja vaihtoehtoisin omaisuuslajeihin. Osake- ja raaka-ainesijoituksille on tunnusomaista korkea riski, ja korkopapereille ja vaihtoehtoisille omaisuuslajeille on tunnusomaista matala riski. Rahaston riski vaihtelee omaisuuslajien painotuksen mukaan, mutta se on yleisesti matalampi kuin osakerahastolla ja korkeampi kuin korkorahastolla.

Indikaattori kuvaa ensisijaisesti muutoksia ylös- tai alaspäin rahaston osakesijoituksissa ja valuuttakursseissa sekä rahaston suurimpia riskejä. 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	1,61%
-----------------	-------

Rahastosta erityisissä tilanteissa veloitettavat maksut.

Tuottosidonnainen palkkio	Ei ole
---------------------------	--------

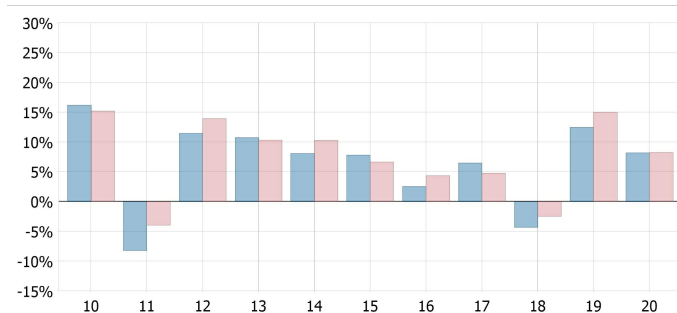
Juoksevat kulut mittaavat rahaston kuluja, joihin hallinnointipalkkion lisäksi sisältyvät kaikki rahaston maksamat kulut lukuunottamatta arvopaperikaupankäyntiin liittyviä transaktiokustannuksia, korkokuluja, transaktioihin liittyviä verokustannuksia ja mahdollista tuottosidonnaista palkkiota. Juoksevat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

Rahastolle hyvitetään takaisin sijoituskohteina olevien Handelsbankenin rahastojen maksamat hallinnointipalkkiot. Ulkopuolisten rahastojen osalta hallinnointipalkkiot veloitetaan rahastolta ja ne vaikuttavat juoksevaan kuluun. Rahasto voi kuitenkin tietyiltä osin kompensoida näitä kuluja. Rahasto voi sijoittaa vain sellaisiin ulkopuolisiin rahastoihin, joiden hallinnointipalkkio on maksimissaan 3 % ja tuottosidonnainen palkkio maksimissaan 30 %.

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



Rahaston kehitystä verrataan yhdistelmäindeksiin. Yhdistelmäindeksissä käytetyistä indekseistä löytyy lisää tietoa kohdassa Sijoituspolitiikka ja tavoitteet.

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

Rahaston tuottohistoria ennen aloituspäivää perustuu Sijoitusrahasto Handelsbanken Active 50 -rahaston (Suomi) tuottoon, joka sulautui 26.9.2014 Handelsbanken Vaka 50 -rahastoon (Ruotsi). Sijoituspolitiikka on sama sulautumisen jälkeen ja Handelsbanken Fonder AB (Ruotsi) jatkaa rahaston hallinnointia.

Rahaston tuotto poikkeaa vertailuindeksin kehityksestä.

Rahasto vaihtoi vertailuindeksiään 2019, minkä vuoksi saavutettua historiallista tuottoa verrataan aikaisemmin käytössä olleeseen vertailuindeksiin.

Aikaisempien vuosien tuotto ei ole tae tulevasta tuotosta.

Rahasto aloitti vuonna 2014.

	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Rahasto	-8,21%	11,45%	10,73%	8,07%	7,81%	2,54%	6,47%	-4,33%	12,47%	8,18%
Indeksi	-3,95%	13,93%	10,31%	10,29%	6,64%	4,34%	4,75%	-2,47%	15,00%	8,24%

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 pyydettyä 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 27.02.2020.