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

Handelsbanken Euro Obligation (A1 EUR)
Handelsbanken Fonder AB, Svenska Handelsbanken AB (publ) –konsernin omistama tytäryhtiö
ISIN: SE0005991445
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 aktiivisesti hallinnoitu, mikä tarkoittaa sitä, että rahaston salkunhoitaja tekee omia, aktiivisia sijoituspäätöksiä. Tavoitteena on pitkällä aikavälillä ylittää markkinatuotto, jota rahaston vertailuindeksi mittaa.

Rahaston tuotto määräytyy sen mukaan nouseeko vai laskeeko rahaston tekemien korkosijoitusten arvo. 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 sijoituspolitiikian puitteissa ei ole mahdollista sijoittaa yrityslainoihin. Tästä syystä, sijoituksia kiistanalaisiin toimialoihin ei tehdä.

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

Rahaston vertailuindeksi on Solactive Eurozone Government Bond Index TR (100%). 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.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Tämä rahasto voi soveltua sijoittajalle, jonka sijoitusaika on vähintään 3 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 3 vuotta.

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

Olemme sijoittaneet tämän tuotteen riski-indikaattoriin 2 asteikolla 1-7, jossa 2 on matala riski-indikaattori. Tämä tarkoittaa, että rahastoon liittyy matala 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 sopivan vertailuarvon huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Suositeltu sijoitusaika: 3 vuotta

Esimerkki sijoituksesta: 10 000 €

Näkymät		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 3 vuoden kuluttua
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	7 590 €	7 670 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-24,10 %	-8,46 %
Epäsuotuisa näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	8 390 €	8 120 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-16,10 %	-6,71 %
Kohtuullinen näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	10 160 €	10 750 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	1,60 %	2,44 %
Suotuisa näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	11 400 €	12 540 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	14,00 %	7,84 %

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 12.2020 - 12.2022, kohtuullinen näkymä tapahtui aikavälillä 10.2014 - 10.2017 ja suotuisa näkymä tapahtui aikavälillä 8.2013 - 8.2016.

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 3 vuoden kuluttua
Kokonaiskulut	62 €	202 €
Vaikutus vuotuiseen tuottoon (*)	0,6 %	0,6 % 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 3,08 prosenttia ennen kuluja ja 2,44 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	0,60 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	60 €
Liiketoimikulut	0,022 % 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.	2 €
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot ja voitonjako osuudet	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota.	N/A

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

Suositeltu sijoitusaika: 3 vuotta

Rahastolla ei ole vähimmäissijoitusaikaa, mutta koska se sijoittaa pitkän juoksuajan korkoinstrumentteihin, se soveltuu keskipitkän aikavälin sijoittamiseen. Sijoittajan kannattaa varautua vähintään 3 vuoden rahastosäästämiseen. Voit tavalliseen tapaan myydä rahasto-osuuksia kaikkina pankkipäivinä ilman ylimääräisiä maksuja.

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/SE0005991445/fi?cpId=77.

Aiemmat tuottonäkymät: Aiemmin julkistetut tuottonäkymät ovat saatavilla täällä: https://handelsbanken-int.fundreporting.info/#/performance/scenarios/SE0005991445/fi?cpId=77.