

Avaintietoeste

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 viranomaisen, tai jokin hallitusten välinen toimielin, jossa yksi tai useampi maa on jäsen. Rahasto voi sijoittaa myös vakuudellisiin joukkovelkakirjalainoihin. Rahaston korkosijoitusten juoksuaika on 2-10 vuotta.

Arvopapereiden luottoluokituksen on ostohetkellä oltava vähintään investment grade -tasoa (BBB- Standard & Poorsin mukaan tai Baa3 Moodysin asteikolla). Rahasto voi myös sijoittaa arvopapereihin, joilla ei ole virallista luottoluokitusta, jos arvioimme niiden luokituksen olevan edellämainitulla tasolla.

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

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

Lisää tietoa 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 kahden 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 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 seuraavia:

Rahasto sijoittaa rajalliseen määrään alueita tai liikkeellelaskijoita, minkä vuoksi sen riskitaso on korkeampi, kuin jos sijoitukset hajautettaisiin laajemmin. Rahasto altistuu luottoriskille, joka toteutuu mikäli liikkeellelaskija ei täytä velvoitteitaan. Rahasto sijoittaa vain matalan luottoriskin investment grade -luokan 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.

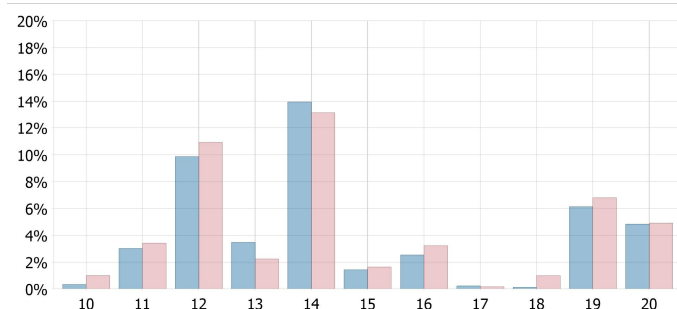
Tuottosidonnainen palkkio	Ei ole
---------------------------	--------

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 Rahasto-ohjeessa, joka on saatavilla osoitteessa www.handelsbanken.fi/rahastot.

Aiempi tuotto- tai arvonkehitys

Prosentteina tuotonjako mukaan lukien



Rahaston kehitystä verrataan Solactive Eurozone Government Bond -indeksin kehitykseen.

Rahaston tuottohistoria ennen aloituspäivää perustuu Sijoitusrahasto Euro Obligaation (Suomi) tuottoon. Rahasto sulautui 26.9.2014 Handelsbanken Euro Obligaatio -rahastoon (Ruotsi). Rahaston sijoituspolitiikka on sama sulautumisen jälkeen ja Handelsbanken Fonder AB (Ruotsi) jatkaa rahaston hallinnointia.

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

Rahaston kehitys 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 on aloittanut syyskuussa vuonna 2014. Osuussarja on aloittanut syyskuussa vuonna 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 rahasto-ohjeesta 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 19.10.2020.