

Formål

Dette dokumentet gir deg nøkkelinformasjon om dette investeringsproduktet. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg å forstå produktets egenskaper, risiko, kostnader, mulighet for gevinst og tap, og for å hjelpe deg å sammenligne dette produktet med andre investeringsprodukter.

Produkt

XACT OMXS30 ESG (UCITS ETF)

Handelsbanken Fonder AB ("fondsselskapet"), et datterselskap av Svenska Handelsbanken AB (publ)

ISIN: SE0000693293

www.handelsbankenfonder.se Ring telefon for mer informasjon: +46 (0)8 701 10 00

Svenske Finansinspektionen er ansvarlig for tilsyn med fondsselskapet og dette nøkkelinformasjonsdokumentet. Dette Priip-produktet er autorisert i Sverige og administreres av fondsselskapet.

Denne nøkkelinformasjonen er oppdatert pr. 02.04.2024

Hva er dette produktet?

Type

Dette er et verdipapirfond (UCITS) regulert av svensk lov.

Løpetid

Verdipapirfondet har ingen forfallsdato eller løpetid. Fondsselskapet har rett til å stenge fondet og innløse fondsandelene, se informasjon i fondets vedtekter.

Målsetning

Fondet er et børsnotert indeksfond og har som mål å følge utviklingen til OMX Stockholm 30 ESG Responsible Index så tett som mulig.

Fondet forvaltes passivt. Fondets avkastning bestemmes av hvordan aksjene fondet investerer i øker eller faller i verdi. Indeksen vil bli replikert gjennom fysisk replikering. Metoden som er valgt for replikering betyr at fondet vil investere direkte i de aksjene som inngår i indeksen. Aktiv risiko (tracking error) under normale markedsforhold forventes å være mindre enn 0,2 %. Forvaltningsprovisjon samt kundestrømmer, indeksrebalansering og selskapshendelser gir alle transaksjonskostnader for fondet, som ikke finnes i indeksen. Dette er faktorene som først og fremst påvirker fondets evne til å etterligne indeksen. Indeksen reinvesterer, det vil si at utbetalt utbytte på aksjer som inngår i indeksen reinvesteres i indeksen, justert for skatt.

Indeksen består av et utvalg av de mest omsatte aksjene på Nasdaq Stockholm Stock Exchange som oppfyller kravene til bærekraft. Indeksen fondet følger stiller krav til bærekraft.

Indeksen fondet følger stiller krav til bærekraft. Kravene til bærekraft omfatter internasjonale standarder og retningslinjer for miljø, samfunnsansvar og bedriftsstyring. Retningslinjene omfatter også fondets ekskludering av selskaper som er involvert i produksjon eller distribusjon av fossilt brensel, krigsmateriell, tobakk, alkohol, gambling, cannabis og pornografi.

Fondets investeringsstrategi innebærer at fondet også kan plassere i derivatinstrumenter.

Fonden deler ikke ut utbytter, disse reinvesteres i fondet.

Du kan under normale markedsforhold kjøpe og selge fondsandeler på alle bankdager gjennom omsetning på børsen, såkalt sekundærmarkedet. Du kan også kjøpe og selge fondsandeler direkte med fondsselskapet i det såkalte primærmarkedet.

For mer informasjon om bærekraftsarbeidet og fondets indeks, se fondets prospekt.

Målgruppe

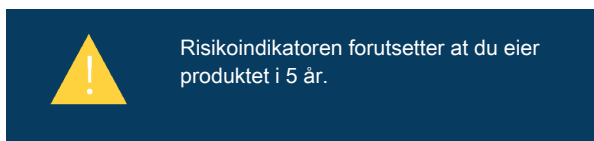
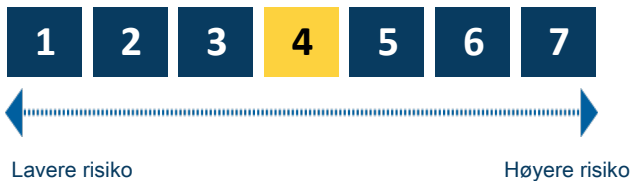
Fondet kan passe for deg som vil spare i minst 5 år, og som er innforstått med at investeringen din vil kunne variere i verdi og at du kan risikere å tape penger på investeringen. Plassering i dette verdipapirfondet krever ikke spesiell kunnskap om eller erfaring med verdipapirfond eller verdipapirmarkedet.

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

Årsrapport, halvårsrapport, prospekt, vedtekter, siste enhetsverdi og annen praktisk informasjon kan skaffes gratis på www.handelsbankenfonder.se.

Hva er risikoene og hva kan jeg få i avkastning?

Risikoindikator



Risikoindikatoren angir det samlede risikonivået for dette verdipapirfondet sammenlignet med andre investeringsprodukter. Indikatoren angir hvor sannsynlig det er at produktet kan synke i verdi på grunn av markedsutviklingen.

Vi har klassifisert dette fondet som 4 av 7, som innebærer en middels risikoklasse. Dette rangerer risikoen for fremtidig tap som skyldes fremtidig markedsutvikling som middels. Indikatoren reflekterer fremfor alt opp- og nedturen i verdipapirene som fondet er investert i.

Vær oppmerksom på valutarisiko. Dersom du mottar betalinger i en annen valuta enn den offisielle valutaen i det medlemslandet der produktet markedsføres, endelig avkastning du får vil avhenge av vekslingskursen mellom de to valutaene. Denne risikoen er ikke hensyntatt i risikoindikatoren som vises ovenfor.

Dette produktet har ingen beskyttelse mot ugunstig fremtidig markedsutvikling, og du kan tape deler av eller hele din investering.

Avkastningsscenarier

Hva du vil få igjen fra dette produktet avhenger av fremtidig markedsutvikling. Fremtidig markedsutvikling er usikker og kan ikke forutsies med sikkerhet. Det ugunstige, moderate og gunstige scenarioet som vises er illustrasjoner på mulig fremtidig avkastning basert på den minst gunstige, den moderate, og den mest gunstige utviklingen i produktet de siste 10 årene. Siden andelsklassen mangler 10 års historikk, er relevant referanseindeks eller alternativ historikk fra en annen andelsklasse i fondet, benyttet til å beregne scenariene.

Anbefalt investeringsperiode: 5 år			
Eksempel investering 100 000 kr			
Scenarier		Hvis du innløser etter 1 år	Hvis du innløser etter 5 år
Minimum	Det er ingen garantert minimumsavkastning. Du kan tape deler av eller hele det investerte beløpet.		
Stress	Hva du kan få tilbake etter kostnader	20 600 kr	17 100 kr
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-79,40 %	-29,76 %
Ugunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	83 100 kr	105 500 kr
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-16,90 %	1,08 %
Moderat	Hva du kan få tilbake etter kostnader	109 200 kr	151 200 kr
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	9,20 %	8,62 %
Gunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	151 100 kr	197 500 kr
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	51,10 %	14,58 %

Beløpene som vises er fratrasket alle kostnader for selve produktet, men ikke nødvendigvis fratrasket alle kostnadene du betaler til din rådgiver eller distributør. Beløpene tar ikke hensyn til din personlige skattesituasjon, noe som også kan ha betydning for hvor mye du sitter igjen med etter skatt. Det ugunstige scenariet skjedde mellom, 2015.3-2020.3, det moderate scenariet skjedde mellom 2017.7-2022.7 og det gunstige scenariet skjedde mellom 2016.6- 2021.6. Stress scenariet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold. Markedene kan utvikle seg helt annerledes i fremtiden.

Hva skjer om Handelsbanken Fonder AB ikke kan gjøre noen utbetalinger?

Fondets eiendeler oppbevares ikke av forvaltningsselskapet. I tråd med lovkravene oppbevares fondets eiendeler hos en særskilt depotmottaker utpekt av forvaltningsselskapet. Dersom fondsforvaltningsselskapet kommer under konkursforhandling vil forvaltningen av fondet overføres til et annet forvaltningsselskap. Det finnes ingen kompensasjons- eller garantiordning for fondssparing.

Hva er kostnadene?

Rådgiveren eller distributøren som selger deg dette produktet kan belaste deg flere kostnader enn de som kommer frem her. I så fall skal rådgiveren eller distributøren gi deg informasjon om disse kostnadene og hvordan de påvirker investeringen din. Hvis fondet inngår som en del av et annet produkt, f.eks. fondsforsikring, kan det være andre kostnader for det produktet.

Kostnader over tid

Tabellen viser beløpene som trekkes fra din investering for å dekke ulike kostnader. Disse beløpene avhenger av hvor mye du investerer, hvor lenge du er investert. Beløpene som vises her er illustrasjoner basert på et eksempel på en investering i produktet ved ulike investeringsperioder.

I eksempelet har vi forutsatt:

- Det første året får du tilbake beløpet du investerte (0% årlig avkastning). For andre investeringsperioder har vi forutsatt at verdipapirfondet presterer i tråd med det moderate scenarioet.
- Det investeres 100 000 NOK.

	Hvis du innløser etter 1 år	Hvis du innløser etter 5 år
Totale kostnader	110 kr	830 kr
Årlig kostnadseffekt (*)	0,11 %	0,12 % hvert år

(*) Den årlige kostnadseffekten illustrerer hvordan kostnader reduserer avkastningen din hvert år i løpet av investeringsperioden. Eksempelet viser at hvis du selger etter anbefalt investeringsperiode vil din beregnede gjennomsnittlige avkastning per år bli 8,74 % før kostnader og 8,62 % etter kostnader.

Kostnadssammensetning (beløpene i kroner er basert på en investering på SEK 100 000).

Engangskostnader ved kjøp eller salg av andeler		Hvis du innløser etter 1 år
Tegningskostnader	Vi tar ikke tegningskostnader, men den som selger produktet til deg kan gjøre det.	0 kr
Innløsningskostnader	Vi tar ikke innløsningskostnader, men den som selger produktet til deg kan gjøre det.	0 kr
Løpende kostnader		
Forvaltningsgodtgjørelse og andre operative og administrative kostnader	0,11 % av verdien av investeringen din hvert år. Dette er et estimat basert på faktiske kostnader i fondet i løpet av det siste året.	110 kr
Transaksjonskostnader	0,00 % av verdien av investeringen din hvert år. Dette er et estimat på kostnadene som påløper når vi kjøper og selger underliggende verdipapirer i fondet ditt. Den faktiske kostnaden vil avhenge av hvor mye vi kjøper og selger.	0 kr
Særskilte kostnader som belastes fondet under bestemte omstendigheter		
Resultathonorar og kompensasjon for ytelse	Dette verdipapirfondet har ikke resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse.	N/A

Hva er anbefalt investeringsperiode, og kan jeg ta ut pengene tidligere?

Anbefalt investeringsperiode: 5 år

Fondet har ikke krav om minimum investerings tid, men siden det investerer i aksjer egner det seg for en lang investeringshorisont. Du bør være forberedt på å spare i fondet i minst 5 år. Du kan selge fondsandeler på børsen, i det såkalte annenhåndsmarkedet, normalt hver bankdag. Ved en slik transaksjon påløper et kurtasje. Du kan også løse inn andeler direkte mot fondsselskapet, i det såkalte primærmarkedet. Da kan det i henhold til fondsreglementet påløpe et gebyr.

Hvordan kan jeg klage?

Hvis du ønsker å klage på dette produktet, eller har klager knyttet til salgsprosessen eller rådgivningen du har fått, kan du henvende deg til den som har solgt deg produktet eller gitt råd. Du kan også henvende deg direkte til forvaltningsselskapet. Du kan få mer informasjon om hvordan du klager på <https://www.handelsbanken.no/no/kundeklager>, eller skrive til oss via din nettbank eller nettbedrift. Eventuelt kan du sende klage til Handelsbanken NUF, Klageansvarlig, Postboks 1342 Vika, 0113 Oslo

Annen relevant informasjon

Fullstendig informasjon om dette fondet finner du i fondets prospekt, som er tilgjengelig på vår hjemmeside www.handelsbanken.no/fondskurser. På våre hjemmesider finner du også dette nøkkelinformasjonsdokumentet, samt fondets årsrapport og halvårsrapport.

Tidligere publiserte resultater: Avkastning for de siste 10 årene er tilgjengelig her:
<https://handelsbanken.fundreporting.info/#/performance/past/SE0000693293/no?cpld=77>.

Tidligere publiserte avkastningsscenarier for fondet finner du her:
<https://handelsbanken.fundreporting.info/#/performance/scenarios/SE0000693293/no?cpld=77>.