

Formål

Dette faktaarket gir deg grunnleggende fakta om dette investeringsproduktet, og er ikke reklamemateriell. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg med å forstå produktets funksjoner, risikoer, kostnader, potensielle gevinster og tap og for å hjelpe deg å sammenligne det med andre produkter.

Produkt

Handelsbanken USA Index Criteria (A1 NOK)

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

ISIN: SE0006800157

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 per 01.01.2023

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 vedtektene.

Målsetning

Fondet er et indeksfond og har som mål å følge utviklingen for indeksen Solactive ISS ESG Screened Paris Aligned US Index NTR (100%). Fondet forvaltes passivt. Fondet investerer i aksjer i tråd med indeksen, bortsett fra de selskap som ikke oppfyller kravene til bærekraft.

Fondets avkastning bestemmes av hvordan aksjene fondet investerer i øker eller faller i verdi. Indeksen vil bli replikert gjennom optimalisert (sample based) fysisk replikering, som betyr at fondet investerer direkte i flertallet av 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.

Fondet investerer i aksjer utstedt av selskaper i USA. Indeksen består av store og mellomstore amerikanske selskaper notert på de amerikanske børsene.

Fondets investeringsstrategi innebærer at fondet også kan plassere i derivatinstrumenter.

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 bærekraftsarbeidet, andelsklassebetegnelsen i parentes og forvaltning i forhold til fondets referanseindeks og risikonivå, se fondets prospekt.

Målgruppe

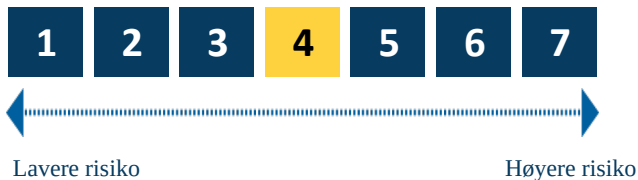
Fondet kan passe for deg som vil spare langsiktig i minst 5 år, og som er innforstått med at investeringen din vil kunne variere betydelig i verdi og at du kan risikere å tape penger på investeringen. Plassering i dette verdipapirfondet krever ikke spesiell kunnskap om eller erfaring med verdipapirfond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

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 middelshøy. Dette rangerer risikoen for fremtidig tap som skyldes markedsutviklingen som middelshøy. Indikatoren reflekterer fremfor alt opp- og nedturer i aksjene fondet er investert i.

Dette produktet inneholder ingen beskyttelse mot fremtidige markedsresultater. Du kan derfor miste hele eller deler av investeringen din.

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 dårligste, gjennomsnittlige, og beste utviklingen i produktet de siste 10 årene. Scenarioene i tabellen er fremstillinger basert på produktets tidligere resultater og under bestemte antakelser. Markedene kan utvikle seg veldig annerledes i fremtiden.

Anbefalt investeringsperiode: 5 år			
Eksempel investering 100 000 kr			
Scenarier		Hvis du slutter etter 1 år	Hvis du selger 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	25 800 kr	24 200 kr
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-74,20 %	-24,71 %
Dårligste	Hva du kan få tilbake etter kostnader	88 000 kr	88 000 kr
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-12,00 %	-2,52 %
Moderat	Hva du kan få tilbake etter kostnader	119 000 kr	224 800 kr
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	19,00 %	17,59 %
Beste	Hva du kan få tilbake etter kostnader	151 700 kr	297 200 kr
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	51,70 %	24,34 %

Beløpene som vises er fratrullet alle kostnader for selve produktet, men ikke nødvendigvis fratrullet 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.

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 dårligste, gjennomsnittlige, og beste utviklingen i produktet de siste 10 årene. Det dårligste scenariet skjedde mellom 2021.12-2022.12, det gjennomsnittlige scenariet skjedde mellom 2015.9-2020.9, og det beste scenariet skjedde mellom 2012.12-2017.12. Markedene kan utvikle seg helt annerledes i fremtiden. Stress scenariet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold, dette scenariet skjedde for en investering mellom 2012-2022.

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. fonds forsikring, 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 slutter etter 1 år	Hvis du innløser etter 5 år (anbefalt investeringsperiode)
Totale kostnader	214 kr	2 417 kr
Årlig kostnadseffekt (*)	0,2 %	0,3 % 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 17,84 % før kostnader og 17,59 % etter kostnader.

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

Engangskostnader ved kjøp eller salg av andeler		Hvis du slutter etter 1 år
Tegningskostnader	Vi tar ikke kjøps avgift, men den som selger produktet til deg kan gjøre det.	0 kr
Utgangskostnader	Vi tar ikke salgs avgift, men den som selger produktet til deg kan gjøre det.	0 kr
Løpende kostnader		
Forvaltningsgodtgjørelse og andre operative og administrative kostnader	0,20% av verdien av investeringen din hvert år. Dette er et estimat basert på faktiske kostnader i fondet i løpet av det siste året.	200 kr
Transaksjonskostnader	0,014 % 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.	14 kr
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 har normalt mulighet til å selge dine fondsandeler hver bankdag uten ekstra kostnad.

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 Vik, 0113 Oslo

Annen relevant informasjon

Fullstendig informasjon om dette fondet finner du i fondets prospekt, som er tilgjengelig på vår hjemmeside www.handelsbankenfonder.se. 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-int.fundreporting.info/#/performance/past/SE0006800157/no?cpId=77>.

Tidligere publiserte avkastningsscenarier for fondet finner du her: <https://handelsbanken-int.fundreporting.info/#/performance/scenarios/SE0006800157/no?cpId=77>.