

Basfakta för investerare

Detta faktablad riktar sig till investerare och innehåller basfakta om denna fond. Detta är inte reklammaterial. Det är information som krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå vad en investering i fonden innebär och riskerna med detta. Vi rekommenderar att du läser den så att du kan fatta ett välgrundat investeringsbeslut.

Handelsbanken Multi Asset 50 (A1 SEK)

ISIN: SE0001192618 Fondbolag: Handelsbanken Fonder AB, ett dotterbolag till Svenska Handelsbanken AB (publ)

Mål och placeringsinriktning

Fonden är aktivt förvaltd, vilket innebär att förvaltaren fattar egna aktiva placeringsbeslut. Målet är att långsiktigt överträffa avkastningen på underliggande marknad, definierad som jämförelseindex.

Fonden placerar i aktiefonder, räntefonder, alternativa tillgångar samt i andra finansiella instrument. Med alternativa tillgångar avses fonder eller andra finansiella instrument som ger exponering mot råvaror, fastigheter och andra tillåtna exponeringar utöver aktier eller räntor, vars syfte är att öka fondens diversifiering. Fonden placerar huvudsakligen i fonder inom Handelsbanken, men även i fonder som förvaltas av andra fondbolag.

Aktieandelen i fonden kan variera mellan 35-65% beroende på marknadsläget. Ränteandelen kan variera mellan 15-55% beroende på marknadsläget. Andelen alternativa tillgångar kan variera mellan 0-30% beroende på marknadsläget. Förvaltningen anpassas inom respektive intervall utifrån rådande marknadsförutsättningar. Aktuell fördelning visas under Portföljfördelning på handelsbanken.se/fonder.

Fonden beaktar internationella normer och riktlinjer för miljö, socialt ansvar och bolagsstyrning och tillämpar en exkluderingsstrategi på bolag (såväl direkta innehav som innehav i fonder som fonden investerar i) verksamma inom områdena/branscherna alkohol, tobak, cannabis, kommersiell spelverksamhet, vapen och krigsmateriel, pornografi och fossila bränslen.

Fonden kan dock investera i bolag som bedöms ställa om sin verksamhet från fossil energiproduktion till förnybar. Detta gäller såväl direkta innehav som innehav i fonder som fonden investerar i. För fondens placeringar i indexderivat kommer fonden i första hand att placera i hållbarhetsanpassade instrument. I avsaknad av sådana instrument kommer fonden att placera i indexderivat och indexprodukter där det kan komma att ingå bolag som inte tillåts enligt ovan exkluderingskriterier. Fonden får placera i derivatinstrument som ett led i placeringsinriktningen, vilket kan leda till hävstång. Vi jämför fondens utveckling mot ett sammansatt index bestående av OMRXTBILL (35%), SIX SRI Nordic 200 Net Index (25%), Solactive ISS ESG Global Markets (25%), HMNI Swe All Government Dur Const 6Y (10,5%), HMNI Swe All Mortgage Dur Const 2.5Y (4,5%). Eftersom fonden är aktivt förvaltd kommer avkastningen över tid att avvika från detta index.

För mer information om hållbarhetsarbetet, andelsklassbeteckningen inom parentes och förvaltning i förhållande till fondens jämförelseindex och risknivå hänvisas till informationsbroschyren.

Andelsklassen lämnar inte någon utdelning utan alla inkomster återinvesteras i fonden.

Du kan köpa och sälja fondandelar, i normalfallet, alla bankdagar.

Rekommendation: Denna fond kan vara olämplig för investerare som planerar att ta ut sina pengar inom tre år.

Avkastning och riskprofil

Lägre risk			Högre risk			
Lägre möjlig avkastning			Högre möjlig avkastning			
1	2	3	4	5	6	7

Risk/avkastningsindikatorn visar sambandet mellan risk och möjlig avkastning vid en investering i fonden. Indikatorn baseras på hur fondens värde har förändrats de senaste fem åren.

Den här fonden tillhör kategori 4 vilket innebär en medelhög risk för upp- och nedgångar i andelsvärdet. Kategori 1 innebär inte att fonden är riskfri. Över tid kan fondens riskindikator ändras både uppåt och nedåt på skalan. Det beror på att indikatorn bygger på historiska data som inte är en garanti för framtida risk/avkastning.

Fonden kan placera i aktier, räntebärande värdepapper, råvaror samt alternativa tillgångar. En investering i aktier och råvaror kännetecknas generellt av hög risk och en investering i räntebärande och alternativa tillgångar av lägre risk. Risken i fonden varierar med hur fördelningen mellan tillgångsslagen ändras men innebär generellt en lägre risk än en ren aktiefond men en högre risk än en räntefond.

Indikatorn speglar framförallt upp- och nedgångar i värdet på fondens placeringar samt valutakursrörelser.

Indikatorn speglar de viktigaste riskerna i fonden.

Mer information om risk får du i informationsbroschyren som finns på www.handelsbanken.se/fonder

Avgifter

Engångsavgifter som kan tas ut före eller efter du investerar.

Insättningsavgift	0,00%
Uttagsavgift	0,00%

Ovanstående är det maximibelopp som kan tas ut av dina pengar innan de investeras/innan behållningen betalas ut.

Avgifter som tagits ur fonden under året.

Årlig avgift	1,50%
--------------	-------

Avgifter som tagits ut ur fonden under särskilda omständigheter.

Prestationsbaserad avgift	Ingen
---------------------------	-------

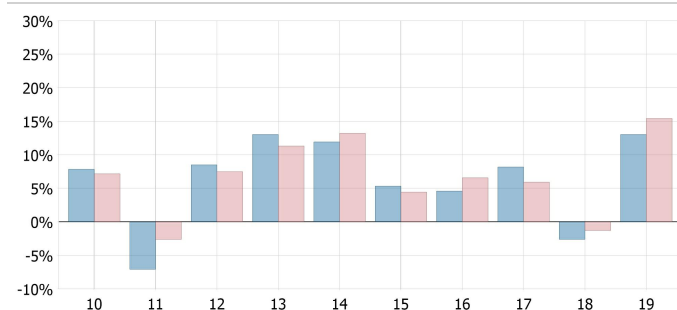
Årlig avgift inkluderar samtliga kostnader i fonden inklusive förvaltningsavgiften - dock inte transaktionskostnader på värdepapperstransaktioner, räntekostnader, transaktionsrelaterade skattekostnader och eventuell prestationsbaserad avgift. Den årliga avgiften baseras på föregående års avgiftsuttag ur fonden. Avgiften belastar andelskursen och kan variera från år till år.

Fonden kompenseras för förvaltningsavgiften i underliggande fonder som förvaltas av Handelsbanken. Avgiften för underliggande fonder som inte förvaltas av Handelsbanken tillkommer och påverkar därmed årlig avgift, dock kan fonden till viss del kompenseras för dessa avgifter. Fonden får endast placera i externa fonder som högst har 3% i förvaltningsavgift och högst 30% avseende eventuell rörlig avgift.

Mer information om avgifterna hittar du i informationsbroschyren och § 11 i fondbestämmelserna som finns på www.handelsbanken.se/fonder.

Tidigare resultat

I procent inklusive utdelning



Fondens utveckling jämförs mot ett sammansatt index, vilket utgörs av de index som anges under Mål och placeringsinriktning ovan.

Grafen visar fondens och indexets resultat (avkastning) i svenska kronor. Resultatet är beräknat efter avdrag för årlig avgift. Ingen hänsyn är tagen till skatt eller inflation. Fondens mål och placeringsinriktning ändrades substantiellt den 26 april 2017. Fondens resultat dessförinnan har därför uppnåtts under förutsättningar som inte längre gäller.

Fondens avkastning följer inte jämförelseindex.

Fonden bytte jämförelseindex 2019, varför den historiska avkastningen innan dess jämförs med tidigare använt jämförelseindex.

Tidigare års resultat är ingen garanti för framtida utveckling.

Fonden startade i maj 2004.

Andelsklassen startade i maj 2004.

	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Fond	7,85%	-7,07%	8,51%	13,04%	11,93%	5,33%	4,60%	8,20%	-2,60%	13,04%
Index	7,17%	-2,61%	7,49%	11,32%	13,22%	4,45%	6,58%	5,93%	-1,27%	15,43%

Praktisk information

Ytterligare information om Handelsbanken Multi Asset 50 (A1 SEK) framgår av informationsbroschyren, årsberättelsen och senaste halvårsredogörelsen. Dessa tillhandahålls kostnadsfritt på vår hemsida.

Webb:

www.handelsbanken.se/fonder

Förvaringsinstitut:

J. P. Morgan Bank Luxembourg S.A. Stockholm Bankfilial

Fondens andelsvärde:

Den senaste andelskursen publiceras dagligen på www.handelsbanken.se/fonder.

Skatt: Den skattelagstiftning som tillämpas i fondens auktorisationsland kan ha en inverkan på din personliga skattesituation.

Uppgifter om fondbolagets ersättningspolicy finns på fondbolagets hemsida. En papperskopia av informationen kan också på begäran erhållas kostnadsfritt.

Handelsbanken Fonder AB kan hållas ansvarigt endast om ett påstående i detta faktablad är vilseledande, felaktigt eller oförenligt med de relevanta delarna av fondens informationsbroschyr.

AUKTORISATION: Handelsbanken Fonder AB och denna fond är auktoriserad i Sverige och tillsyn över fonden utövas av Finansinspektionen.

PUBLICERING: Dessa basfakta för investerare gäller per den 2020-10-16.