

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 Kapitalförvaltning 50 (A1 EUR)

Handelsbanken Fonder AB, Svenska Handelsbanken AB (publ) –konsernin omistama tytäryhtiö

ISIN: SE0005991403

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 säätelee Ruotsin Finansinspektionen.

Avaintietoasiakirjan laatimispäivä: 1.3.2023

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 osake- korko- ja vaihtoehtoisten rahastosijoitusten arvo. Rahaston sijoituksia tehdään osake-, korko- ja vaihtoehtoisiin rahastoihin mutta myös toisiin rahoitusinstrumentteihin. Vaihtoehtoiset omaisuuslajit tarkoittavat rahastojen tai muiden rahoitusinstrumenttien avulla tehtyjä suoria tai epäsuoria sijoituksia esimerkiksi raaka-aineisiin tai kiinteistöihin. Myös muut sijoitusrahastolle sallitut kohteet, osakkeiden ja korkojen lisäksi, ovat mahdollisia laajemman hajautuksen vuoksi.

Sijoituksia tehdään pääasiassa Handelsbankenin rahastoihin, mutta myös muiden rahastoyhtiöiden rahastoihin. Sijoitustoiminnan lähtökohtana on luoda pitkäjänteisesti ylituottoa euroissa. Sijoituksia tehdään sekä Handelsbankenin että muiden rahastoyhtiöiden rahastoihin. Rahaston sijoituksista 30-70% tulee olla sijoitettuna osakerahastoissa tai muissa osakkeiden kaltaisissa rahoitusinstrumenteissa, 20-60% korkorahastoissa tai korkojen kaltaisissa rahoitusinstrumenteissa ja 0-20% vaihtoehtoisissa sijoituksissa, rahastoissa tai muissa rahoitusinstrumenteissa.

Rahaston sijoituspolitiikan puitteissa huomioidaan kansainväliset normit ja säännöt koskien ympäristöä, sosiaalista vastuuta ja omistajaohjausta. Lisäksi rahasto välttää sijoittamista yrityksiin (suoraan ja toisten rahastojen kautta), jotka toimivat seuraavilla toimialoilla: alkoholi, tupakka, kannabis, uhkapelit, aseet ja sotavarusteet, aikuisviihde ja fossiiliset polttoaineet. Sijoituksia voidaan tehdä yrityksiin, joiden fossiilisiin polttoaineisiin perustuva energiatuotanto tulee muuttumaan uusiutuvan energian ratkaisuihin. Tämä koskee sekä suoria sijoituksia yrityksiin että sijoituksia toisiin rahastoihin. Rahaston sijoitukset indeksijohdannaisiin tehdään ensisijaisesti kestävän kehityksen huomioiviin instrumentteihin. Tällaisten instrumenttien puuttuessa sijoitukset tehdään indeksijohdannaisiin ja -tuotteisiin, joihin voi kuulua yrityksiä toimialoilta, joita pyrimme välttämään.

Rahasto voi sijoittaa myös johdannaisiin osana rahaston sijoituspolitiikkaa, minkä avulla voidaan luoda vipua salkkuun.

Rahaston vertailuindeksi on Solactive European 3M Interbank Money Market Index (25%), SIX SRI Nordic 200 Net Index (25%), Solactive Eurozone Government Bond Index TR (25%), Solactive ISS ESG Screened Global Markets Index NTR (25%). 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?



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 3 asteikolla 1-7, jossa 3 on keski-matala riski-indikaattori. Tämä tarkoittaa, että rahastoon liittyy keskimatala riski siitä, että rahasto-osuuden arvo nousee tai laskee. Indikaattori kuvastaa erityisesti rahaston tekemien osakesijoitusten arvonnousua 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 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. Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään tuotteen heikointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Jos osuussarjalla ei ole 10 vuoden kurssihistoriaa, on näkymien laskemisessa käytetty relevanttia vertailuindeksiä tai rahaston toisen osuussarjan kurssihistoriaa.

Suositeltu sijoitus aika: 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.		
Stressinäkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	5 510 €	6 410 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-44,90 %	-13,78 %
Epäsuotuisa näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	8 490 €	8 730 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-15,10 %	-4,43 %
Kohtuullinen näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	10 600 €	11 570 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	6,00 %	4,98 %
Suotuisa näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	12 850 €	13 810 €
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	28,50 %	11,36 %

Esitetty epäsuotuisa näkö tapahtui aikavälillä 12.2021 - 2.2023, kohtuullinen näkö tapahtui aikavälillä 1.2018 - 1.2021 ja suotuisa näkö tapahtui aikavälillä 12.2018 - 12.2021. Stressinäkö osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa. Markkinat voivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

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	167 €	589 €
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	1,67 %	1,75 % 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 6,73 prosenttia ennen kuluja ja 4,98 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	1,55 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	155 €
Liiketoimikulut	0,12 % 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.	12 €
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 osake-, korko- ja vaihtoehtoihin rahastoihin, 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/SE0005991403/fi?cpId=77>.

Aiemmat tuottonäkymät: Aiemmin julkistetut tuottonäkymät ovat saatavilla täällä: <https://handelsbanken-int.fundreporting.info/#/performance/scenarios/SE0005991403/fi?cpId=77>.