

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

Handelsbanken Obligasjon (A1 NOK)

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

ISIN: SE0009696875

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 aktivt forvaltet. Dette innebærer at forvalteren er ansvarlig for å ta aktive investeringsbeslutninger. Målet er at fondets langsiktige avkastning skal overgå avkastningen til det underliggende markedet, definert som referanseindeksen.

Fondets avkastning bestemmes av hvordan de rentebærende instrumentene som fondet investerer i øker eller faller i verdi. Fondet er et lengre rentefond som investerer i norske rentebærende papirer utstedt av den norske staten, kommuner, forsikringsselskap, banker, kredittforetak og obligasjoner med fortrinnsrett (OMF).

Fondets plasseringer skal lavest ha kredittverdighet BBB- (Investment grade) ifølge Standard & Poor's eller Baa3 ifølge Moody's, alternativt tilsvarende intern bedømming av kredittverdigheten.

Fondet modifiserte durasjon ligger i intervallet 4-6 år.

Innenfor rammen av fondets investeringsmandat vurderes internasjonale normer og retningslinjer for miljø, samfunnsansvar og bedriftsstyring.

Som et ledd i investeringsmandatet får fondet lov til å benytte derivater. Fondet har lov til å investere maksimalt 10 % av fondsverdien i fondsandeler.

Vi sammenligner fondets utvikling med Solactive NOK Fixed Dur 5Y Gov Bonds & Bills Index. Ettersom fondet er aktivt forvaltet vil avkastningen over tid avvike fra denne indeks.

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

Målgruppe

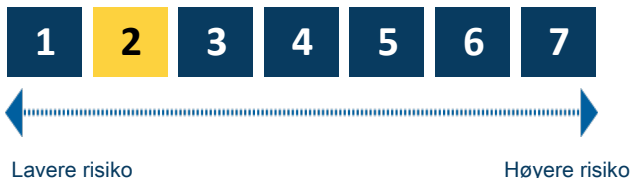
Fondet kan passe for deg som vil spare i minst 2 år, og som er innforstått med at investeringen din vil kunne variere i verdi og at du kan risikere å tape penger på investeringen. Plassering i dette verdipapirfondet krever ikke spesiell kunnskap om eller erfaring med verdipapirfond eller verdipapirmarkedet.

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 2 av 7, som innebærer en lav risikoklasse. Dette rangerer risikoen for fremtidig tap som skyldes fremtidig markedsutvikling som lav. Indikatoren reflekterer fremfor alt opp- og nedturer i verdipapirene som fondet er investert i.

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



Risikoindikatoren forutsetter at du eier produktet i 2 år.

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: 2 år			
Eksempel investering 100 000 kr			
Scenarier		Hvis du innløser etter 1 år	Hvis du innløser etter 2 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	84 300 kr	88 100 kr
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-15,70 %	-6,14 %
Ugunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	90 800 kr	89 100 kr
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-9,20 %	-5,61 %
Moderat	Hva du kan få tilbake etter kostnader	99 900 kr	99 400 kr
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-0,10 %	-0,30 %
Gunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	106 800 kr	110 200 kr
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	6,80 %	4,98 %

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. Det ugunstige scenariet skjedde mellom, 2020.10-2022.10, det moderate scenariet skjedde mellom 2016.12-2018.12 og det gunstige scenariet skjedde mellom 2018.7- 2020.7. 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 2 år
Totale kostnader	480 kr	950 kr
Årlig kostnadseffekt (*)	0,48 %	0,47 % 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 0,17 % før kostnader og -0,30 % etter kostnader.

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

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	0,45 % av verdien av investeringen din hvert år. Dette er et estimat basert på faktiske kostnader i fondet i løpet av det siste året.	450 kr
Transaksjonskostnader	0,03 % 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.	30 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: 2 år

Fondet har ikke krav om minimum investerings tid, men siden det investerer i rentebærende instrumenter, egner det seg for en middels lang investeringshorisont. Du bør være forberedt på å spare i fondet i minst 2 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 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/SE0009696875/no?cpld=77>.

Tidligere publiserte avkastningsscenarier for fondet finner du her: <https://handelsbanken.fundreporting.info/#/performance/scenarios/SE0009696875/no?cpld=77>.