

Avaintietoesite

Tämä asiakirja sisältää sijoittajalle annettavat avaintiedot rahastosta. Se ei ole markkinointiaineistoa. Avaintiedot on annettava lakisääteisesti, jotta sijoittaja ymmärtäisi rahaston luonteen ja siihen liittyvät sijoitusriskit. Asiakirjaan tutustumista suositellaan, jotta sijoittaja voisi tehdä sijoituspäätöksensä tietoon perustuen.

Handelsbanken Kapitalförvaltning 50 (A1 EUR)

ISIN: SE0005991403 Rahastoyhtiö: Handelsbanken Fonder AB, Handelsbanken konsernin omistama tytäryhtiö

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

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 sijoituksia tehdään osake-, korko- ja vaihtoehtoihin 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 arvonnekehitys 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.

Suositus: Rahasto voi olla sopimaton sijoittajalle, joka aikoo lunastaa sijoituksensa 3 vuoden sisällä.

Riski-tuottoprofiili

Pienempi riski  Suurempi riski
Tyypillisesti pienemmät tuotot Tyypillisesti suuremmat tuotot

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Riski/tuottoindikaattori osoittaa rahastosijoitukseen liittyvän riskin ja mahdollisen tuoton yhteyden. Indikaattori perustuu rahaston arvon vaihteluun viimeisten viiden vuoden aikana.

Tämä osuussarja kuuluu luokkaan 4, mikä tarkoittaa keskitason riskiä liittyen osuuden arvon vaihteluun ylös- tai alaspäin. Luokka 1 ei tarkoita että rahasto on riskitön. Ajan myötä rahaston riskiluokitus voi muuttua sekä ylös- että alaspäin. Tämä johtuu siitä että luokitus perustuu historialliseen tietoon, joka ei ole takuu tulevasta tuotto/riskitasosta.

Rahasto voi sijoittaa osakkeisiin, korkopapereihin, raaka-aineisiin ja vaihtoehtoihin omaisuuslajeihin. Osake- ja raaka-ainesijoituksille on tunnusomaista korkea riski, ja korkopapereille ja vaihtoehtoisille omaisuuslajeille on tunnusomaista matala riski.

Rahaston riski vaihtelee omaisuuslajien painotuksen mukaan, mutta se on yleisesti matalampi kuin osakerahastolla ja korkeampi kuin korkorahastolla.

Indikaattori kuvaa ensisijaisesti muutoksia ylös- tai alaspäinrahaston sijoituksissa ja valuuttakursseissa.

Lisätietoja rahaston riskeistä on saatavilla yleisestä rahastoesitteestä osoitteesta www.handelsbanken.fi/rahastot.

Rahaston kulut

Rahasto-osuuksien merkitsemiseen ja lunastamiseen liittyvät palkkiot.

Merkintämaksu	0,00%
Lunastuspalkkio	0,00%

Nämä ovat enimmäismäärät, jotka sijoituksesta voidaan veloittaa kuluina merkinnän ja lunastuksen yhteydessä.

Rahastosta vuoden aikana veloitettavat maksut.

Juoksevat kulut	1,55%
-----------------	-------

Rahastosta erityisissä tilanteissa veloitettavat maksut.

Tuottosidonnainen palkkio	Ei ole
---------------------------	--------

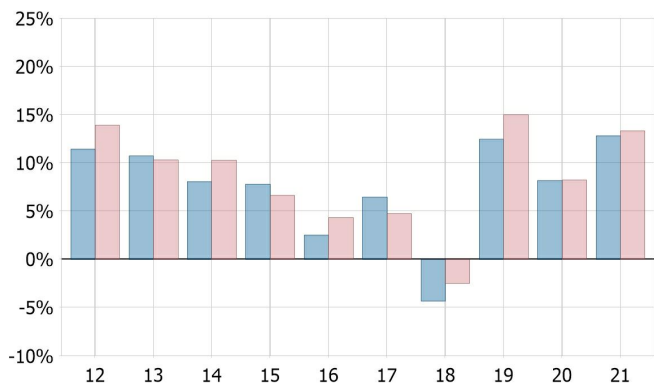
Juoksevat kulut mittaavat rahaston kuluja, joihin hallinnointipalkkion lisäksi sisältyvät kaikki rahaston maksamat kulut - lukuunottamatta arvopaperikaupankäyntiin liittyviä transaktiokustannuksia, korkokuluja, transaktioihin liittyviä verokustannuksia ja mahdollista tuottosidonnaista palkkiota. Juoksevat kulut perustuvat edellisen kalenterivuoden kuluihin. Kulut vaikuttavat rahasto-osuuden arvoon ja voivat vaihdella vuodesta toiseen.

Rahastolle palautetaan sijoituskohteina olevien Handelsbankenin rahastojen maksamat hallinnointipalkkiot. Ulkopuolisten rahastojen osalta näiden palkkioita ei palauteta rahastolle, mutta mahdolliset alennukset kuitenkin maksetaan kokonaisuudessaan rahastolle. Rahasto voi sijoittaa vain sellaisiin rahastoihin, joiden kiintä hallinnointipalkkio on maksimissaan 3% ja tuottosidonnainen palkkio maksimissaan 30%.

Lisätietoja kuluista on esitetty rahaston säännöissä kohdassa § 11 sekä voimassaolevassa Rahastoesitteessä, joka on saatavilla osoitteessa www.handelsbanken.fi/rahastot.

Aiempi tuotto- tai arvonkehitys

Prosentteina tuotonjako mukaan lukien



Kuvio esittää rahaston ja indeksin kehitystä (tuottoa) euroissa. Tuotosta on vähennetty juoksevat kulut. Laskelmissa ei ole huomioitu verojen tai inflaation vaikutusta.

Rahaston tuotto poikkeaa vertailuindeksin kehityksestä.

Vertailuindeksiä kuvataan ensimmäisellä sivulla, kohdassa Tavoitteet ja sijoituspolitiikka.

Rahaston vertailuindeksi muuttui vuonna 2018, 2019, 2022, näin ollen historiallinen tuotto ennen muutosta vertaa tuottoa aikaisemmin käytettyyn vertailuindeksiin.

Rahaston tuottohistoria ennen aloituspäivää perustuu Sijoitusrahasto Handelsbanken Active 50 -rahaston (Suomi) tuottoon, joka sulautui 26.9.2014 Handelsbanken Vakaa 50 -rahastoon (Ruotsi). Sijoituspolitiikka on sama sulautumisen jälkeen ja Handelsbanken Fonder AB (Ruotsi) jatkaa rahaston hallinnointia.

Aikaisempien vuosien tuotto ei ole tae tulevasta tuotosta.

Rahasto on aloittanut vuonna 26.9.2014.
Osuussarja on aloittanut vuonna 26.9.2014.

	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Rahasto	11,45%	10,73%	8,07%	7,81%	2,54%	6,47%	-4,33%	12,47%	8,18%	12,82%
Indeksi	13,93%	10,31%	10,29%	6,64%	4,34%	4,75%	-2,47%	15,00%	8,24%	13,34%

Käytännön tiedot

Lisätietoja löydät rahaston rahastoesitteestä sekä viimeisimmästä vuosi- ja puolivuotiskatsauksesta. Nämä ovat saatavilla maksutta nettisivuillamme.

Netti:

www.handelsbanken.fi/rahastot

Säilytysyhteisö:

J. P. Morgan SE - Stockholm Bankfilial

Rahasto-osuuden arvo:

Rahasto-osuuden viimeisin kurssi julkaistaan päivittäin nettisivuillamme www.handelsbanken.fi/rahastot.

Verotus: Rahaston kotivaltion verolainsäädäntö voi vaikuttaa sijoittajan henkilökohtaiseen verotukseen.

Nettisivuillamme on saatavilla tietoa rahastoyhtiön palkitsemispolitiikasta. Voimme pyydettäessä toimittaa tiedot myös kirjallisena dokumenttina ilman kuluja.

Handelsbanken Fonder AB voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia, virheellisiä tietoja tai tietoja, jotka eivät ole johdonmukaisia rahastoyhtiön sääntöjen kanssa.

TOIMILUPA: Rahastoa hallinnoiva yhtiö on Handelsbanken Fonder AB. Rahaston sekä Rahastoyhtiön toimiluvan myöntämispaikka on Ruotsi. Rahastoa valvova viranomainen on Finansinspektionen, Ruotsi.

JULKAISUAJANKOHTA: Nämä sijoittajan avaintiedot ovat ajantasaisia 05.09.2022.