

Avaintietoeseite

Xact Kapitalförvaltning

Handelsbanken konsernin omistama tytärtyhtiö

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 USA Index Criteria (A1 EUR)

ISIN: SE0006800140

Rahastoyhtiö: Xact Kapitalförvaltning AB

Handelsbanken konsernin omistama tytärtyhtiö

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

Rahasto on indeksirahasto, jonka tavoitteena on seurata Solactive ISS ESG Screened USA -indeksiä niin tarkasti kuin mahdollista. Rahasto sijoittaa Amerikan osakemarkkinoille. Indeksikoostuu suurista ja keskisuurista USA:n pörssissä noteeratuista yhtiöistä pois sulkien ne, jotka eivät täytä indeksin vastuullisuusvaatimuksia.

Rahaston vertailuindeksissä mukana olevien yritysten on täytettävä tietyt vastuullisuusvaatteet. Yritykset, jotka eivät pysty täyttämään näitä vaateita, suljetaan pois indeksistä. Vastuullisuusvaateilla tarkoitetaan kansainvälisiä normeja ja suuntaviivoja liittyen ympäristöön, sosiaaliseen vastuuseen sekä omistajaohjaukseen. Myös yritykset, joiden toimintaan liittyvät kielletyt aseet tai ydinaseet, suljetaan pois. Myös yritykset, jotka tuottavat ongelmallisena pidettyjä polttoaineita kuten hiiltä, suljetaan pois. Yksityiskohtaisempaa informaatiota on saatavilla Rahastoesitteestä.

Rahasto voi sijoittaa johdannaisiin sijoituspolitiikkansa mukaisesti.

Osuussarja ei jaa voitto-osuuksia vaan kaikki tuotot sijoitetaan rahastoon.

Rahasto-osuuksia voi ostaa ja myydä normaalitapauksessa kaikkina pankkipäivinä. Tarkempi selitys yllä suluissa olevaan tunnukseseen (A1 EUR) on saatavissa rahaston säännöissä ja rahastoesitteessä.

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

Riski-tuottoprofiili

Pienempi riski Tyypillisesti pienemmät tuotot				Suurempi riski Tyypillisesti suuremmat tuotot		
1	2	3	4	5	6	7

Riski/tuotto-indikaattori osoittaa rahastosijoitukseen liittyvän mahdollisen riskin ja tuoton. Indikaattorin tulee perustua rahaston arvon vaihteluun viimeisen viiden vuoden aikana.

Tämä rahasto kuuluu luokkaan 5, mikä tarkoittaa keskitason riskiä liittyen osuuden arvon vaihteluun ylöspäin 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/riski-tasosta.

Rahasto sijoittaa pörssissä noteerattuihin osakkeisiin, joille on tunnusomaista korkea riski mutta myös mahdollisuus korkeampaan tuottoon.

Indikaattori kuvaa rahaston tärkeimpiä riskejä mukaan lukien riskiä, joka liittyy arvopaperisijoituksiin, joita tehdään muussa kuin rahaston osuussarjan valuutassa.

Koska rahasto sijoittaa keskitetysti yhteen maahan, on sen riskitaso korkeampi kuin rahastolla, joka hajauttaa sijoituksensa useampaan eri maahan.

Indikaattori kuvaa rahaston tärkeimpiä riskejä, mutta ei näitä:

Vastapuoliriski: Riski siitä, että rahastolle aiheutuu tappioita, koska kaupan vastapuoli ei täytä omia velvoitteitaan transaktioon liittyen.

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	0,20%
-----------------	-------

Rahastosta erityisissä tilanteissa veloitettavat maksut.

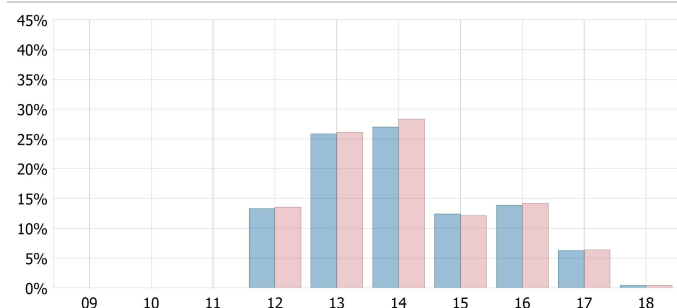
Tuottosidonnainen palkkio	Ei ole
---------------------------	--------

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. Kulut pienentävät rahaston potentiaalista tuottoa. Kun rahasto lainaa arvopapereita voidakseen paremmin seurata indexiä, saa rahasto 80 prosenttia arvopaperilainan tuotosta, kun taas 20 prosenttia menee lainan välittäjälle. Koska tuotonjakosopimus ei lisää rahaston kuluja, ei välittäjän palkkiota ole otettu huomioon juokseviissa kuluissa. Koska lainanvälittäjälle maksettava korvaus ei sisälly juokseviin kuluihin tulevaisuudessa, on maksun määrä arvio. (katso edellä) Rahaston vuosikertomuksessa tulee joka tilivuosi olemaan yksityiskohtaiset tiedot sisältyvistä maksuista.

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



Rahaston kehitystä verrataan Solactive ISS ESG Screened USA -indeksiin.

Kuvio esittää rahaston ja indeksin kehitystä (tuottoa) euroissa. Veroja tai inflaatiota ei ole huomioitu tuotossa. Euro-osuussarjan tuottohistoria ennen aloituspäivää on laskettu SEK-osuussarjan tuottohistorian perusteella.

Rahaston tuotto poikkeaa vertailuindeksin kehityksestä.

Rahasto vaihtoi vertailuindeksiään 2019, minkä vuoksi saavutettua historiallista tuottoa verrataan aikaisemmin käytössä olleeseen vertailuindeksiin.

Aikaisempien vuosien tuotto ei ole tae tulevasta kehityksestä.

Rahasto aloitti vuonna 2011.
Osuussarja aloitti vuonna 2015.

	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
■ Rahasto	13,31%	25,85%	27,00%	12,40%	13,90%	6,27%	0,44%
■ Indeksi	13,56%	26,10%	28,33%	12,16%	14,21%	6,39%	0,43%

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 Bank Luxembourg S.A. 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 pyydettyä toimittaa tiedot myös kirjallisena dokumenttina ilman kuluja.

Xact Kapitalförvaltning AB voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja tai tietoja, jotka ovat ristiriidassa yhteissijoitusyrityksen tarjousesitteen asianomaisten osien kanssa.

TOIMILUPA: Rahastoa hallinnoiva yhtiö on Xact Kapitalförvaltning AB. Rahaston sekä Rahastoyhtiön toimiluvan myöntämispaikka on Ruotsi. Rahastoa valvova viranomais on Finansinspektionen, Ruotsi.

JULKAISUAJANKOHTA: Nämä sijoittajan avaintiedot ovat ajantasaisia 31.03.2019.