

Avaintietoesite

Xact Kapitalförvaltning

Handelsbanken konsernin omistama tytäryhtiö

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 Europa Index Criteria (A1 EUR)

ISIN: SE0006789715

Rahastoyhtiö: Xact Kapitalförvaltning AB

Handelsbanken konsernin omistama tytäryhtiö

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

Rahasto on indeksirahasto, jonka tavoitteena on seurata Solactive ISS ESG Screened Europe- indeksiä niin tarkasti kuin mahdollista.

Rahasto seuraa Euroopan kehittyneillä osakemarkkinoilla noteerattujen yhtiöiden kehitystä pois sulkien yritykset, jotka eivät täytä indeksin vastuullisuusvaatimuksia.

Rahaston vertailuindeksissä mukana olevien yritysten on täytettävä tietyt vastuullisuusvaateet. 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/tuottoindikaattori osoittaa rahastosijoitukseen liittyvän mahdollisen riskin ja tuoton. Indikaattori perustuu rahaston arvon vaihteluun viimeisen viiden vuoden aikana.

Tämä rahasto kuuluu luokkaan 5, 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 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 osuussarjan valuutassa (EUR).

Koska rahasto sijoittaa keskitetysti tietylle toimialalle, on rahaston riskitaso korkeampi kuin rahastolla, joka hajauttaa sijoituksensa useammille toimialoille.

Indikaattori kuvaa rahaston tärkeimpiä riskejä, mutta ei näitä:

Vastapuoliriski toteutuu, jos rahastolle aiheutuu tappioita siksi, että transaktion vastapuoli ei ole täyttänyt velvoitteitaan ehtojen mukaisesti.

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 juoksevilla kuluilla. Koska lainanvälittäjälle maksettava korvaus ei sisällä 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 Europe.

Kuvio esittää rahaston ja indeksin kehitystä (tuottoa) euroissa. Tuotosta on vähennetty juoksevat kulut. Laskelmissa ei ole huomioitu verojen tai inflaation vaikutusta. EUR- osuussarjan tuottohistoria ennen osuussarjan aloituspäivää perustuu SEK- osuussarjan tuottohistoriaan.

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 tuotosta.

Rahasto aloitti vuonna 2000.

Osuussarja aloitti vuonna 2015.

	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
■ Rahasto	30,95%	10,82%	-8,33%	17,02%	19,43%	6,48%	7,96%	2,22%	9,29%	-11,59%
■ Indeksi	31,60%	11,10%	-8,08%	17,29%	19,82%	6,84%	8,22%	2,58%	9,38%	-11,59%

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 viranomainen on Finansinspektionen, Ruotsi.

JULKAISUAJANKOHTA: Nämä sijoittajan avaintiedot ovat ajantasaisia 31.03.2019.