

Avaintietoosite

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: Handelsbanken Fonder 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 on passiivisesti hallinnoitu.

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

Rahaston sijoituspolitiikan puitteissa huomioidaan kansainväliset normit ja säännöt koskien ympäristöä, sosiaalista vastuuta ja omistajaohjausta. Tiukempaa lähestymistapaa sovelletaan tiettyihin toimialoihin. Näitä toimialoja ovat tupakka, alkoholi, aseet, uhkapelit, aikuisviihde, kannabis ja fossiiliset polttoaineet. Lisätietoa saatavilla rahastoesitteestä ja vastuullisuusprofiilista.

Rahasto voi sijoittaa johdannaisiin osana sijoitusstrategiaa. Johdannaisten käyttö saa vaikuttaa vain marginaalisesti rahaston riskitasoon.

Rahasto ei jaa voitto-osuuksia. Rahaston sijoituskohteista saamat tuotot sijoitetaan takaisin rahastoon.

Rahasto voi sijoittaa johdannaisiin osana sijoitusstrategiaa. Johdannaisten käyttö saa vaikuttaa vain marginaalisesti rahaston riskitasoon.

Osuussarja ei jaa voitto-osuuksia. Rahaston sijoituskohteista saamat tuotot sijoitetaan takaisin rahastoon.

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

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

Riski-tuotto profiili

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 rahasto kuuluu luokkaan 6, mikä tarkoittaa korkeaa 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 ensisijaisesti muutoksia ylös- tai alaspäin rahaston osakesijoituksissa ja valuuttakursseissa.

Indikaattori kuvaa rahaston tärkeimpiä riskejä, mutta ei seuraavaa:

Rahasto sijoittaa yhdelle alueelle, minkä vuoksi sen riskitaso on korkeampi, kuin jos sijoitukset hajautettaisiin laajemmin.

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
---------------------------	--------

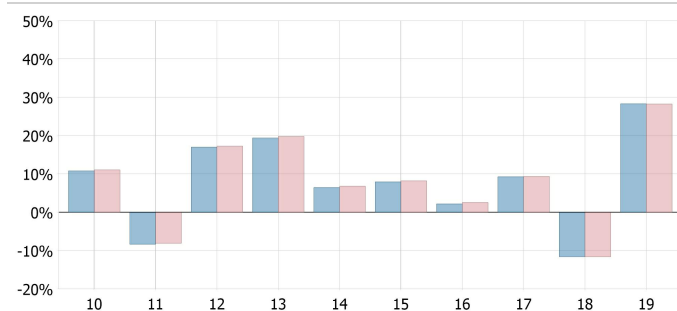
Juoksevat kulut mittaavat rahaston kuluja, joihin hallinnointipalkkion lisäksi sisältyvät kaikki rahaston maksamat kulut - lukuunottamatta arvopaperikaupankäyntiin liittyviä transaktiokustannuksia, korkokuluja, transaktioihin liittyviä verokustannuksia ja mahdollista tuottosidonnaista palkkiota. Juoksevat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

Kun rahasto lainaa arvopapereita voidakseen paremmin seurata indeksiä, rahasto saa 80% arvopaperilainan tuotosta, kun taas 20% menee lainan välittäjälle. Koska tuotonjakosopimus ei lisää rahaston kuluja, ei välittäjän palkkiota ole otettu huomioon juoksevista kuluista. Koska lainanvälittäjälle maksettava korvaus ei sisälly juokseviin kuluihin tulevaisuudessa, on maksun määrä arvio (katso edellä). Rahaston vuosikertomuksessa tulee joka tilivuosiksi olemaan yksityiskohtaiset tiedot sisällytyistä maksuista.

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

Aiempi tuotto- tai arvonkehitys

Prosentteina tuotonjako mukaan lukien



Rahaston kehitystä verrataan Solactive ISS ESG Screened Europe -indeksiin kehitykseen.

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 vertailuindeksiin kehityksestä.

Rahasto vaihtoi vertailuindeksiään 2017 ja 2019, minkä vuoksi saavutettua historiallista tuottoa verrataan aikaisemmin käytössä olleeseen vertailuindeksiin.

Aikaisempien vuosien tuotto ei ole tae tulevasta tuotosta.

Rahasto on aloittanut syyskuussa vuonna 2000. Osuussarja on aloittanut helmikuussa vuonna 2015.

	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Rahasto	10,82%	-8,33%	17,02%	19,43%	6,48%	7,96%	2,22%	9,29%	-11,59%	28,35%
Indeksi	11,10%	-8,08%	17,29%	19,82%	6,84%	8,22%	2,58%	9,38%	-11,59%	28,27%

Käytännön tiedot

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

Netti:

www.handelsbanken.fi/rahastot

Säilytysyhteisö:

J. P. Morgan Bank Luxembourg S.A. Stockholm Bankfiliaal

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 01.04.2020.