

Syfte

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

Produkt

Handelsbanken Auto 25 Criteria (A1 SEK)

Handelsbanken Fonder AB, ett dotterbolag till Svenska Handelsbanken AB (publ)

ISIN: SE0011090299

www.handelsbankenfonder.se För ytterligare information ring: +46 (0)8 701 10 00

Finansinspektionen är ansvarig för tillsynen av Handelsbanken Fonder AB vad gäller detta faktablad. Denna PRIIP-produkt (fond) är auktoriserad i Sverige och förvaltas av Handelsbanken Fonder AB. Handelsbanken Fonder AB är auktoriserad i Sverige och regleras av Finansinspektionen.

Faktabladet upprättades: 2024.04.02

Vad innebär produkten?

Typ

Detta är en specialfond, reglerad av svensk lag.

Löptid

Fonden har ingen förfallodag. Fondbolaget har rätt att stänga fonden och lösa in andelarna, se information i fondens informationsbroschyr.

Mål

Fonden är en regelstyrd blandfond med en målsättning att erbjuda en förutbestämd allokering. Fonden är passivt förvaltd. Fonden placerar i 25% aktiefonder och 75% i fonder med exponering mot svensk räntemarknad (målvikter). Fondens avkastning bestäms av hur de aktie- och räntefonder som fonden placerar i ökar eller minskar i värde. Aktiedelen ska i sin tur fördelas med 50% global aktiemarknad och 50% nordisk aktiemarknad. Målvikterna rebalanseras kvartalsvis såvida inte innehaven avviker från målvikten med mer än +/- 2,5 procentenheter. I sådant fall rebalanseras viktarna direkt. Fonden placerar till minst 90% i fonder inom Handelsbanken.

De aktieindex som är styrande för aktieexponeringen är Solactive ISS ESG Screened Paris Aligned Nordic Index (10%), Handelsbanken Nordic High Dividend Low Volatility Criteria Index (2,5%), Solactive ISS ESG Screened Paris Aligned Developed Markets Small Cap Index (2,5%) och Solactive ISS ESG Screened Paris Aligned Global Markets Index (10%).

De ränteindex som är styrande för ränteeponeringen är Handelsbanken Sweden All Bond Tradable Index (37,5%), OMRXTBILL (28,125%) och OMRX Mortgage Bond 1-3 y Index (9,375%).

Fonden är en specialfond, vilket för denna fond innebär att den avviker från en värdepappersfond genom att den kan ha stora innehav i enskilda fonder.

Fonden får placera i derivatinstrument som ett led i fondens placeringsinriktning. Användningen av derivatinstrument är dock inte av sådan karaktär att den påverkar fondens risknivå annat än marginellt.

Andelsklassen lämnar inte någon utdelning utan alla inkomster återinvesteras i fonden.

Du kan köpa och sälja fondandelar, i normalfallet, alla bankdagar.

För mer information om hållbarhetsarbetet, andelsklassbeteckningen inom parentes och fondens index hänvisas till informationsbroschyren.

Målgrupp

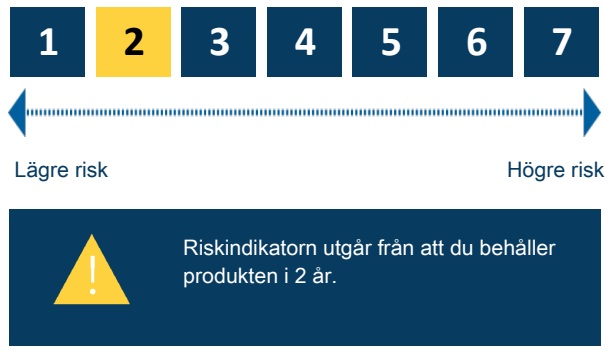
Denna fond kan vara lämplig för sparare som planerar att behålla sin investering i minst 2 år och som är införstådd med att de pengar som placeras i fonden både kan öka och minska i värde och att det inte är säkert att hela det insatta kapitalet kan återfås. För att investera i fonden krävs ingen särskild förkunskap eller erfarenhet av värdepappersfonder eller finansiella marknader.

Förvaringsinstitut: J. P. Morgan SE - Stockholm Bankfilial.

Årsberättelse, halvårsredogörelse, informationsbroschyr, senaste andelsvärde samt övrig praktisk information finns att tillgå kostnadsfritt på svenska på www.handelsbankenfonder.se.

Vilka är riskerna och vad kan jag få i avkastning?

Riskindikator



Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen. Vi har klassificerat produkten som 2 av 7, dvs. en låg riskklass. Det betyder att fonden har låg risk för upp- och nedgångar i andelsvärdet. Indikatorn speglar framför allt upp- och nedgångar i de tillgångar fonden placerat i. Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering.

Resultatscenarier

Vad du får från denna produkt beror på framtida marknadsresultat. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt. De negativa, neutrala och positiva scenarierna visar det sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för produkten under de senaste 10 åren. Då andelsklassen saknar 10 års historik har relevant jämförelseindex alternativt historik från annan andelsklass i fonden använts för beräkning av scenarierna.

Rekommenderad innehavstid: 2 år			
Investeringsbeloppet: 100 000 kr			
Scenarier		Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 2 år (Rekommenderad innehavstid)
Minimum	Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering.		
Stress	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	76 400 kr	85 500 kr
	Genomsnittlig avkastning per år	-23,60 %	-7,53 %
Negativt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	93 700 kr	98 300 kr
	Genomsnittlig avkastning per år	-6,30 %	-0,85 %
Neutralt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	102 600 kr	104 900 kr
	Genomsnittlig avkastning per år	2,60 %	2,42 %
Positivt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	109 200 kr	109 800 kr
	Genomsnittlig avkastning per år	9,20 %	4,79 %

I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten, men eventuellt inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör. I siffrorna tas ingen hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka. Det negativa scenariot inträffade under perioden 2020.09 - 2022.09, det neutrala scenariot inträffade 2015.11 - 2017.11 och det positiva scenariot inträffade 2018.12 - 2020.12. Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

Vad händer om Handelsbanken Fonder AB inte kan göra några utbetalningar?

Fondens tillgångar får enligt lag inte förvaras av fondbolaget. I stället måste varje fond ha ett särskilt förvaringsinstitut som tar hand om förvaringen av fondens tillgångar. I det fall fondbolaget skulle gå i konkurs tas förvaltningen av fonden över av förvaringsinstitutet. Det finns ingen kompensations- eller garantiordning för investerare i fonden.

Vilka är kostnaderna?

Den person som ger dig råd om eller säljer produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen i fråga informera dig om dessa kostnader och om hur de påverkar din investering. Om fonden ingår som en del i en annan produkt, t.ex. fondförsäkring, kan det tillkomma andra kostnader för den produkten.

Kostnader över tid

Tabellerna visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Beloppens storlek beror på hur mycket du investerar, hur länge du innehar produkten. Beloppen som visas här är baserade på ett exempel på investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder.

Vi har antagit följande:

- Det första året får du tillbaka det belopp som du investerat (0 % årlig avkastning). För de andra innehavstiderna har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot.
- 100 000 kr investeras.

	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 2 år
Totala kostnader	630 kr	1 330 kr
Årliga kostnadseffekter (*)	0,63 %	0,65 % varje år

(*) Detta illustrerar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du löser in vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 3,07 % före kostnader och 2,42 % efter kostnader.

Kostnadssammansättning (beloppen i kronor är baserade på en investering på 100 000 kr).

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter 1 år
Teckningskostnader	Vi tar inte ut någon teckningsavgift, men personen som säljer produkten till dig kan komma att göra det.	0 kr
Inlösenkostnader	Vi tar inte ut någon inlösenavgift för denna produkt men personen som säljer produkten till dig kan komma att göra det.	0 kr
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations - eller driftskostnader	0,6 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	600 kr
Transaktionskostnader	0,03 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av kostnaderna som uppstår när vi köper och säljer produktens underliggande investeringar. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på hur mycket vi köper och säljer.	30 kr
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	Ingen resultatrelaterad avgift tas ut för denna produkt.	N/A

Hur länge bör jag behålla investeringsprodukten och kan jag ta ut pengar i förtid?

Rekommenderad innehavstid: 2 år

Fonden har inget krav på minsta innehavsperiod men eftersom den placerar i aktie- och räntefonder är den lämplig för en medellång investeringshorisont. Du bör vara beredd att spara i fonden under åtminstone 2 år. Du har normalt möjlighet att sälja dina fondandelar alla bankdagar utan någon extra avgift.

Hur kan jag klaga?

Önskar du framföra klagomål på fonden kan du vända dig till den som givet dig råd om eller sålt produkten till dig. Du kan också vända dig direkt till fondbolaget på adressen, klagomal@handelsbanken.se eller skriva till Handelsbanken, Klagomålsansvarig, 106 70 Stockholm, Sverige.

Övrig relevant information

Fullständig information om fonden finns i fondens informationsbroschyr som finns att tillgå på fondbolagets hemsida www.handelsbankenfonder.se tillsammans med bl.a. aktuell version av detta faktablad, fondens årsberättelse och halvårsredogörelse samt information om kostnader för äldre perioder.

Tidigare resultat: Avkastning för de 10 senaste åren finns att tillgå här:
<https://handelsbanken.fundreporting.info/#/performance/past/SE0011090299/sv?cpld=77>.

Historiska resultatscenarier: Tidigare publicerade resultatscenarier finns att tillgå här:
<https://handelsbanken.fundreporting.info/#/performance/scenarios/SE0011090299/sv?cpld=77>.