

Basfakta för investerare

Detta faktablad riktar sig till investerare och innehåller basfakta om denna fond. Detta är inte reklamaterial. Det är information som krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå vad en investering i fonden innebär och riskerna med detta. Vi rekommenderar att du läser den så att du kan fatta ett välgrundat investeringsbeslut.

Handelsbanken Multi Asset 25 (A1 SEK)

ISIN: SE0005851318

Fondbolag: Handelsbanken Fonder AB

Ett dotterbolag till Svenska Handelsbanken AB (publ)

Mål och placeringsinriktning

Fonden är aktivt förvaltd, vilket innebär att förvaltaren fattar egna aktiva placeringsbeslut. Målet är att långsiktigt överträffa avkastningen på underliggande marknad, definierad som jämförelseindex.

Fonden placerar i räntefonder, aktiefonder, alternativa tillgångar samt i andra finansiella instrument. Med alternativa tillgångar avses fonder eller andra finansiella instrument som ger exponering mot råvaror, fastigheter och andra tillåtna exponeringar utöver aktier eller räntor, vars syfte är att öka fondens diversifiering. Fonden kan placera dels i fonder inom Handelsbanken, dels i fonder som förvaltas av andra fondbolag.

Aktieandelen i fonden är normalt 25%, men kan variera mellan 10 och 35% beroende på marknadsläget. Ränteandelen är normalt 55%, men kan variera mellan 40 och 80% beroende på marknadsläget. Andelen alternativa tillgångar är normalt 20%, men kan variera mellan 0 och 30% beroende på marknadsläget. Förvaltningen anpassas inom respektive intervall utifrån rådande marknadsförutsättningar. Aktuell fördelning visas under Portföljfördelning på handelsbanken.se/fonder.

Vi jämför fondens utveckling mot ett sammansatt index bestående av VINX Benchmark Cap SEK_NI 12,5%, MSCI All Country World Index Net 12,5%, OMRX Treasury Bill Index 47,5%, HMNI Swe All Mortgage Dur Const 2.5Y (HMSMD25) 8,25% och HMNI Swe All Government Dur Const 6Y (HMSD6) 19,25%. Eftersom fonden är aktivt förvaltd kommer avkastningen över tid att avvika från detta index.

I andelsklassen lämnas ingen utdelning utan alla inkomster återinvesteras i fonden.

Du kan köpa och sälja fondandelar, i normalfallet, alla bankdagar. För närmare förklaring av den inom parentes ovanangivna beteckningen (A1 SEK) hänvisar fondbolaget till fondbestämmelserna och informationsbroschyren.

Rekommendation: Denna fond kan vara olämplig för investerare som planerar att ta ut sina pengar inom två år.

Avkastning och riskprofil

Lägre risk Lägre möjlig avkastning		↔					Högre risk Högre möjlig avkastning	
1	2	3	4	5	6	7		

Risk/avkastningsindikatorn visar sambandet mellan risk och möjlig avkastning vid en investering i fonden. Indikatorn ska baseras på hur fondens värde har förändrats de senaste fem åren. Eftersom fonden inte har fem års historik har vi uppskattat riskindikatorn utifrån ett index sammansatt av VINX Benchmark Cap SEK_NI 12,5%, MSCI All Country World Index Net 12,5%, OMRX Treasury Bill Index 47,5%, HMNI Swe All Mortgage Dur Const 2.5Y (HMSMD25) 8,25% och HMNI Swe All Government Dur Const 6Y (HMSD6) 19,25%.

Den här fonden tillhör kategori 3, vilket innebär låg risk för upp- och nedgångar i andelsvärdet. Kategori 1 innebär inte att fonden är riskfri.

Över tiden kan fondens riskindikator ändras både uppåt och nedåt. Det beror på att indikatorn bygger på historiska data som inte är en garanti för framtida risk/avkastning.

Fonden placerar både i aktie- och räntemarknaden samt i alternativa tillgångar. Aktiemarknaden och råvarumarknaden kännetecknas generellt av en hög risk och räntemarknaden av en lägre risk, vilket betyder att fonden har en lägre risk än en ren aktiefond men en högre risk än en räntefond. Indikatorn speglar framförallt upp och nedgångar i fondens placeringar och valutakurserna.

Indikatorn speglar de viktigaste riskerna i fonden, inklusive den eventuella valutarisk som finns när fonden placerar i värdepapper utfärdade i annan valuta än fondens, men inte följande:

Likviditetsrisk - Risken att fonden inte kan sälja, lösa in eller avsluta en position (innehav) till en begränsad kostnad inom en rimlig tid, vilket kan medföra en försening när du ska sälja dina fondandelar.

Motpartsrisk - är risken för en förlust i en fond som uppkommer till följd av att motparten i en transaktion inte uppfyller sina förpliktelser före avveckling av transaktionen.

Mer information om risk får du i informationsbroschyren som finns på www.handelsbanken.se/fonder.

Avgifter

Engångsavgifter som kan tas ut före eller efter du investerar.

Insättningsavgift	0,00%
Uttagsavgift	0,00%

Ovanstående är det maximibelopp som kan tas ut av dina pengar innan de investeras/innan behållningen betalas ut.

Avgifter som tagits ur fonden under året.

Årlig avgift	0,94%
--------------	-------

Avgifter som tagits ut ur fonden under särskilda omständigheter.

Prestationsbaserad avgift	Ingen
---------------------------	-------

Årlig avgift inkluderar samtliga kostnader i fonden inklusive förvaltningsavgiften - dock inte transaktionskostnader på värdepapperstransaktioner, räntekostnader, transaktionsrelaterade skattekostnader och eventuell prestationsbaserad avgift. Den årliga avgiften baseras på föregående års avgiftsuttag ur fonden. Avgiften belastar andelskursen och kan variera från år till år.

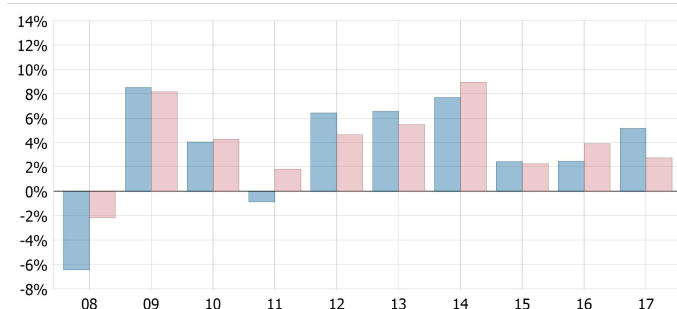
Fonden kompenseras för förvaltningsavgiften i underliggande fonder som förvaltas av Handelsbanken. Avgiften för underliggande fonder som inte förvaltas av Handelsbanken tillkommer och påverkar därmed årlig avgift, dock kan fonden till viss del kompenseras för dessa avgifter. Fonden får endast placera i externa fonder som högst har 3% i förvaltningsavgift och högst 30% avseende eventuell rörlig avgift.

Beräkningen av den årliga avgiften bygger på en uppskattning av följande orsaker: förvaltningsavgiften sänktes och prismodellen för de underliggande fonderna ändrades i april 2017, därutöver belastas fonden inte längre med kostnader för extern analys sedan 23 november 2017. För ytterligare information om avgifter, se fondens helårsberättelse respektive halvårsredogörelse.

Mer information om avgifterna hittar du i informationsbroschyren och § 11 i fondbestämmelserna som finns på www.handelsbanken.se/fonder.

Tidigare resultat

I procent inklusive utdelning



Fondens kurshistorik före startdatum härleds från fusionen (12 september 2014) då Placeringsfonden Handelsbanken Stabil 25 (Finland) lades samman med Handelsbanken Stabil 25 (Sverige). Placeringsinriktningen är efter fusionen oförändrad och Handelsbanken Fonder AB (Sverige) är fortsatt förvaltare efter fondernas fusion.

Grafen visar fondens och indexets resultat (avkastning) i svenska kronor. Resultatet är beräknat efter avdrag för årlig avgift. Ingen hänsyn är tagen till skatt eller inflation. Fondens mål och placeringsinriktning ändrades substantiellt den 26 april 2017. Fondens resultat dessförinnan har därför uppnåtts under förutsättningar som inte längre gäller.

Fondens avkastning följer inte jämförelseindex.

Tidigare års resultat är ingen garanti för framtida utveckling.

Fonden startade 12 september 2014.

	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Fond	-6,43%	8,53%	4,06%	-0,86%	6,45%	6,58%	7,71%	2,46%	2,48%	5,17%
Index	-2,17%	8,18%	4,29%	1,82%	4,65%	5,48%	8,95%	2,27%	3,92%	2,75%

Praktisk information

Ytterligare information om Handelsbanken Multi Asset 25 (A1 SEK) framgår av informationsbroschyren, årsberättelsen och senaste halvårsredogörelsen. Dessa tillhandahålls kostnadsfritt på vår hemsida.

Webb:

www.handelsbanken.se/fonder

Förvaringsinstitut:

J.P. Morgan Europe Limited (UK), Stockholm Bankfilial

Fondens andelsvärde:

Den senaste andelskursen publiceras dagligen på www.handelsbanken.se/fonder.

Skatt: Den skattelagstiftning som tillämpas i fondens auktorisationsland kan ha en inverkan på din personliga skattesituation.

Uppgifter om fondbolagets ersättningspolicy finns på fondbolagets hemsida. En papperskopia av informationen kan också på begäran erhållas kostnadsfritt.

Handelsbanken Fonder AB kan hållas ansvarigt endast om ett påstående i detta faktablad är vilseledande, felaktigt eller oförenligt med de relevanta delarna av fondens informationsbroschyr.

AUKTORISATION: Handelsbanken Fonder AB och denna fond är auktoriserad i Sverige och tillsyn över fonden utövas av Finansinspektionen.

PUBLICERING: Dessa basfakta för investerare gäller per den 2018-02-16.