

Formål

Dette dokument indeholder central information om dette investeringsprodukt. Dokumentet er ikke reklamemateriale. Informationen er lovpligtig og har til formål at gøre det lettere for dig at forstå dette produkts karakteristika, risici, omkostninger og mulige afkast og tab og at gøre det lettere at sammenligne produktet med andre produkter.

Produkt

XACT OMXC25 ESG (UCITS ETF) (A1 DKK)

Handelsbanken Fonder AB, et datterselskab af Svenska Handelsbanken AB (publ)

ISIN: SE0011452127

www.handelsbankenfonder.se Du kan kontakte os på telefon +46 (0)8 701 10 00 for yderligere information.

Dette Priip-produkt er godkendt i Sverige og administreres af Handelsbanken Fonder AB, fondsselskabet er godkendt i Sverige og reguleret af Finanstilsynet.

Dato for udarbejdelse af dokumentet med central information: 02-01-2024

Hvad dette produkt drejer sig om?

Type

Dette er en investeringsfond.

Løbetid

Fonden har ingen udløbsdato. Fondsselskabet har ret til at lukke fonden og indløse aktierne, se information i informationsbrochuren.

Mål

Fonden er en børshandlet indeksfond og har som mål at følge udviklingen i indekset OMX Copenhagen 25 ESG Responsible Net Index så tæt som muligt.

Fonden har en passiv forvaltning. Fondens afkast bestemmes af, hvordan de aktier fonden investerer i stiger eller falder i værdi. Indekset vil blive replikeret fysisk. Den valgte replikationsmetode betyder, at fonden investerer direkte i de aktier, der indgår i indekset. Aktiv risiko (eng. tracking error) under normale markedsforhold forventes at være mindre end 0,2%. Administrationsgebyr, til/afgang af investorer, indeksrebalancering og virksomhedsspecifikke begivenheder kan føre til transaktionsomkostninger for fonden, som ikke er med i indekset. Det er primært disse faktorer, der kan påvirke fondens evne til at efterligne indekset.

OMX Copenhagen 25 ESG Responsible Net Index er et markedsværdivægtet indeks bestående af de 25 mest omsatte aktier på Copenhagen Stock Exchange, som opfylder indeksets bæredygtighedskrav. Fonden investerer i aktier som indgår i dette indeks.

Indenfor rammen af fondens placeringsregler iagttages internationale normer og retningslinjer omkring ESG (miljø, socialt ansvar og governance).

Som et led i fondens investeringsinstruks, kan fonden investere i derivater. Anvendelsen af derivater er dog ikke af en karakter, der påvirker fondens risiko andet end marginalt.

Fonden udlodder ikke udbytte, og alle indtægter geninvesteres (akkumuleres) dermed i fonden.

Du kan købe og sælge fondsandele på børsen, i det såkaldte sekundærmarked, normalt på alle bankdage. Du kan endvidere få udstedt eller indløse andele direkte mod fondsselskabet, i det såkaldte primærmarked. For mere information om fondens index henvises til informationsbrochuren.

På tænkt detailinvestor

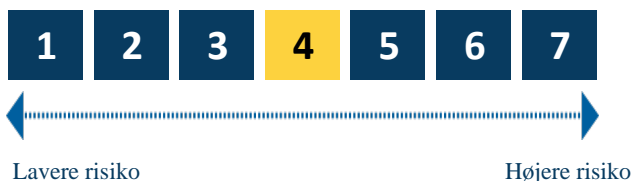
Denne fond kan være velegnet til investorer, der planlægger at beholde deres investering i mindst 5 år, og som er klar over, at de penge, der er investeret i fonden, både kan stige og falde i værdi, og at det ikke er sikkert, at hele den investerede kapital kan garanteres ved salg eller indløsning. For at investere i fonden kræves ingen særlig forudgående viden eller erfaring med værdipapirfonde eller finansielle markeder.

Depotbank: J.P. Morgan SE - Stockholm Bank filial.

Årsrapport, halvårsrapport, informationsbrochure, seneste aktieværdi og anden praktisk information er tilgængelig på svensk på: www.handelsbankenfonder.se.

Hvilke risici er der, og hvilke afkast kan jeg få?

Risiko Indikator



Den samlede risikoindikator fortæller om risikoniveauet for dette produkt sammenlignet med andre produkter. Det viser, hvor sandsynligt det er, at produktet vil falde i værdi på grund af markedsudviklingen.

Vi har placeret dette produkt i risikoklasse 4 på en skala fra 1 til 7, hvor 4 er en mellemrisikoklasse.

Dette produkt indeholder ingen beskyttelse mod fremtidig markedsudvikling. Du kan derfor miste hele eller dele af din investering.



Risikoindikatoren forudsætter, at du beholder produktet i 5 år.

Resultatscenarier

Det, du får ud af dette produkt, afhænger af de fremtidige markedsresultater. Den fremtidige markedsudvikling er usikker og kan ikke forudsiges præcist. De viste ufordelagtige, moderate og fordelagtige scenarier er fiktive under anvendelse af de værst tænkelige, de gennemsnitlige og de bedste resultater for et passende benchmark inden for de seneste 10 år. Markederne kan udvikle sig meget forskelligt i fremtiden.

Anbefalet investeringsperiode: 5 år

Eksempel på investering: 100.000 kr

Scenarier		Ved exit efter 1 år	Ved exit efter 5 år
Minimum	Der er ikke noget garanteret minimumsafkast. Du risikerer at miste en del af eller hele din investering.		
Stress	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	33.200 kr	29.800 kr
	Gennemsnitligt afkast om året	-66,80 %	-21,50 %
Negativ	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	77.800 kr	97.100 kr
	Gennemsnitligt afkast om året	-22,20 %	-0,59 %
Neutral	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	110.300 kr	165.400 kr
	Gennemsnitligt afkast om året	10,30 %	10,59 %
Positivt	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	151.300 kr	211.200 kr
	Gennemsnitligt afkast om året	51,30 %	16,13 %

De viste tal inkluderer alle omkostninger ved selve produktet, men inkluderer måske ikke alle de omkostninger, som du betaler til din rådgiver eller forening. Der tages ikke højde for dine personlige skatteforhold, som også kan have betydning for, hvor meget du får tilbage. Det negative scenarie opstod i perioden 08-2021 - 12-2023, det neutrale scenarie opstod 11-2015 - 11-2020 og det positive scenarie opstod 10-2016 - 10-2021. Stressscenariet viser, hvad du kan få tilbage under ekstreme markedsforhold. Markederne kan udvikle sig helt anderledes i fremtiden.

Hvad sker der hvis Handelsbanken Fonder AB ikke er i stand til at foretage udbetalinger?

Ifølge loven må fondens formue ikke opbevares af fondsselskabet. I stedet skal hver fond have en særlig depotbank, der tager sig af opbevaringen af fondens formue. I tilfælde af, at fondsselskabet går konkurs, overtages ledelsen af fonden af depotbanken. Der er ingen kompensations- eller garantiordning for investorer i fonden.

Hvilke omkostninger er der?

Den person, der rådgiver dig om eller sælger produktet, kan opkræve andre omkostninger. I så fald skal den pågældende informere dig om disse omkostninger, og hvordan de påvirker din investering. Hvis fonden indgår som en del af et andet produkt, f.eks. unit-link forsikringer, kan der være ekstra omkostninger til det pågældende produkt.

Omkostninger over tid

Tabellerne viser de beløb, der tages fra din investering til dækning af forskellige typer omkostninger. Disse beløb afhænger af, hvor meget du investerer, hvor længe du ligger inde med produktet. De beløb, der vises her, er fiktive og baseret på et eksempel på investeringsbeløb og forskellige mulige investeringsperioder.

Vi har antaget:

- I det første år vil du kunne få det investerede beløb tilbage (0 % i årligt afkast). I de andre investeringsperioder har vi antaget, at produktet udvikler sig som vist i det neutrale scenarie
- Der er investeret 100.000 kr

	Ved exit efter 1 år	Ved exit efter 5 år
Samlede omkostninger	200 kr	1.730 kr
Årlig omkostningsmæssig konsekvens (*)	0,20 %	0,23 % hvert år

(*) Dette illustrerer, hvordan omkostningerne reducerer dit afkast hvert år i løbet af investeringsperioden. Det viser f.eks., at hvis du sælger efter den anbefalede investeringsperiode, er dit gennemsnitlige afkast pr. år estimeret til at være 10,82 % før omkostninger og 10,59 % efter omkostninger.

Omkostningsfordeling (beløbene i DKK er baseret på en investering på DKK 100.000).

Engangsomkostninger ved oprettelse eller exit		Ved exit efter 1 år
Oprettelsesomkostninger	Vi opkræver ikke købsomkostninger, men den der sælger produktet til dig kan gøre det.	0 kr
Exitomkostninger	Vi opkræver ikke salgsomkostninger for dette produkt, men den person, der sælger produktet til dig, kan gøre det.	0 kr
Løbende omkostninger		
Forvaltningsgebyrer og andre administrations eller driftsomkostninger	0,2 % af værdien af din investering om året. Dette er et skøn baseret på de seneste faktiske årlige omkostninger.	200 kr
Transaktionsomkostninger	0,00 % af værdien af din investering pr. år. Dette er et skøn over de påløbne omkostninger ved køb og salg af de underliggende investeringer i forbindelse med produktet. Det faktiske beløb vil variere afhængigt af, hvor meget vi køber og sælger.	0 kr
Yderligere omkostninger afholdt på særlige betingelser		
Resultatgebyrer og carried interest	Der er ikke noget resultatgebyr for dette produkt.	N/A

Hvor længe bør jeg beholde det, og kan jeg tage penge ud undervejs?

Anbefalet investeringsperiode: 5 år

Fonden har ikke et krav om en minimuminvesteringsperiode, men da der investeres i aktier, er fonden velegnet til en lang investeringshorisont. Du bør være parat til at investere i fonden i mindst 5 år. Du kan sælge fondsandele på børsen, i det såkaldte sekundærmarked, normalt på alle bankdage. Ved disse transaktioner betales kurtag. Du kan endvidere få indløse andele direkte mod fondsselskabet, i det såkaldte primærmarked. Ved indløsning af andele i primærmarkedet kan der indeholdes en omkostning jævnfør fondsbestemmelserne.

Hvordan kan jeg klage?

Hvis du ønsker at klage over fonden, kan du kontakte den person, der har rådgivet dig om eller solgt produktet til dig. Du kan også kontakte din filial eller Handelsbankens centrale klageafdeling på: klagomal@handelsbanken.se eller Handelsbanken, Klagomålsansvarig, 106 70 Stockholm, Sverige.

Andre relevante oplysninger

Fuldstændig information om fonden kan findes i fondens informationsbrochure, som er tilgængelig på fondsselskabets hjemmeside www.handelsbankenfonder.se sammen med bl.a. den aktuelle version af dette faktaark, fondens årsrapport og halvårsrapport samt oplysninger om omkostninger for andre perioder.

Tidligere resultater: Afkast for de seneste 10 år er tilgængelige her:

<https://handelsbanken.fundreporting.info/#/performance/past/SE0011452127/da?cpId=77>.

Historiske resultatscenarier: Tidligere offentliggjorte resultatscenarier er tilgængelige her:

<https://handelsbanken.fundreporting.info/#/performance/scenarios/SE0011452127/da?cpId=77>.