

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 Finlandsfond (A1 EUR)

ISIN: SE0005933041

Rahastoyhtiö: Handelsbanken Fonder AB

Handelsbanken konsernin omistama tytäryhtiö

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

Rahasto on aktiivisesti hallinnoitu, mikä tarkoittaa sitä, että rahaston salkunhoitaja tekee itse aktiivisia sijoituspäätöksiä. Tavoitteena on pitkällä aikavälillä ylittää alla olevan markkinan tuotto, jota rahaston vertailuindeksi mittaa.

Rahasto sijoittaa pääosin suomalaisten yritysten liikkeelle laskemiin osakkeisiin.

Osakkeiden valinnassa kiinnitämme erityisesti huomiota yrityksen strategiaan. Sen on oltava yhteneväinen niiden tekijöiden kanssa, joiden arvioimme vaikuttavan osakkeen hyvään kurssikehitykseen. Sen jälkeen arvioimme yrityksen tunnuslukuja kuten esimerkiksi voittojen kasvua suhteessa markkinoiden odotuksiin.

Rahasto voi sijoittaa myös johdannaisiin osana sijoitusstrategiaa.

Rahaston vertailuindeksi on OMX Helsinki Cap Gross Index. Koska rahasto on aktiivisesti hallinnoitu, tulee sen arvonkehitys ajan kuluessa poikkeamaan vertailuindeksin kehityksestä.

Rahasto 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-tuotto profiili

Pienempi riski		Suurempi riski				
Tyypillisesti pienemmät tuotot		Tyypillisesti suuremmat tuotot				
1	2	3	4	5	6	7

Riski/tuotto-indikaattori osoittaa rahastosijoitukseen liittyvän mahdollisen riskin ja tuoton. Indikaattori perustuu rahaston arvon vaihteluun viimeisen viiden vuoden aikana. Koska rahastolla ei ole viiden vuoden tuottohistoriaa on riskitaso arvioitu pidentämällä rahaston oma tuottokehitys suomalaisen Sijoitusrahasto Handelsbanken Suomi -rahaston tuotolla, jotta saavutetaan viiden vuoden historia. Sijoitusrahasto Handelsbanken Suomi oli identtisen sijoituspolitiikan omaava Handelsbanken Rahastoyhtiö Oy:n Suomeen rekisteröimä rahasto, jonka hallinnoinnista Handelsbanken Fonder AB on vastannut.

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 ylöspäin tai alaspäin rahaston osakesijoituksissa.

Koska rahasto sijoittaa keskitetysti yhteen maahan, on sen riskitaso korkeampi kuin rahastolla, joka hajauttaa sijoituksensa useampaan eri maahan.

Lisätietoja rahaston riskeistä on saatavilla 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 veloittavat maksut.

Juoksevat kulut	1,90%
-----------------	-------

Rahastosta erityisissä tilanteissa veloittavat maksut.

Tuottosidonnainen palkkio	Ei ole
---------------------------	--------

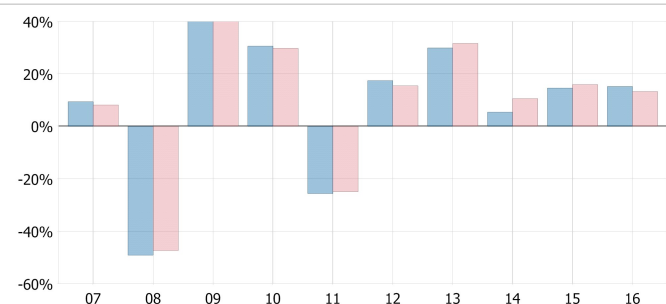
Juoksevat kulut mittaavat rahaston kuluja, joihin hallinnointipalkkion lisäksi sisältyvät kaikki rahaston maksamat kulut - lukuunottamatta arvopaperikaupankäyntiin liittyviä transaktiokustannuksia, korkokuluja, transaktioihin liittyviä verokustannuksia ja mahdollista tuottosidonnaista palkkiota. Kulut pienentävät rahaston potentiaalista tuottoa.

Juoksevat kulut perustuvat edeltävänä kalenterivuotena perittyihin kuluihin. Niiden määrä voi vaihdella vuodesta toiseen.

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 OMX Helsinki Cap Gross -indeksin kehitykseen.

Rahaston tuottohistoria ennen aloituspäivää perustuu Sijoitusrahasto Handelsbanken Suomi rahaston (Suomi) tuottoon. Rahasto sulautui 10. lokakuuta 2014 Handelsbanken Suomi-rahastoon (Ruotsi). Sijoituspolitiikka on sulautumisen jälkeen sama ja Handelsbanken Fonder AB (Ruotsi) jatkaa rahaston hallintoa.

Kuvio esittää rahaston ja indeksin kehitystä (tuottoa) euroissa. Tuotosta on vähennetty juoksevat kulut. Laskelmissa ei ole otettu huomioon verojen tai inflaation vaikutusta.

Rahaston kehitys poikkeaa vertailuindeksin kehityksestä.

Aikaisempien vuosien tuotto ei ole tae tulevasta tuotosta.

Rahasto aloitti 10. lokakuuta 2014.

	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Rahasto	9,40%	-49,12%	45,23%	30,57%	-25,63%	17,43%	29,88%	5,40%	14,61%	15,20%
Indeksi	8,14%	-47,35%	44,52%	29,76%	-24,93%	15,46%	31,63%	10,58%	15,92%	13,28%

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 Europe Limited (UK), 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 pyydettäessä toimittaa tiedot myös kirjallisena dokumenttina ilman kuluja.

Handelsbanken Fonder 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 Handelsbanken Fonder AB. Rahaston sekä Rahastoyhtiön toimiluvan myöntämisaika on Ruotsi. Rahastoa valvova viranomaisena on Finansinspektionen, Ruotsi.

JULKAISUAJANKOHTA: Nämä sijoittajan avaintiedot ovat ajantasaisia 07.06.2017.