

Handelsbanken Fonder

Nøkkelinformasjon

Dette dokumentet gir nøkkelinformasjon om dette verdipapirfondet. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg å forstå fondets kjennetegn og risikoen ved å investere i fondet. Du anbefales å lese nøkkelinformasjonen så du kan ta en velfundert beslutning om du vil tegne andeler i fondet.

Handelsbanken Multi Asset 100 (A1 NOK)

ISIN: SE0005851425 Forvaltningsselskap: Handelsbanken Fonder AB, et datterselskap av Svenska Handelsbanken AB (publ)

Investeringsmandat

Fondet er aktivt forvaltet. Dette innebærer at forvalteren er ansvarlig for å ta aktive investeringsbeslutninger. Målet er at fondets langsiktige avkastning skal overgå avkastningen til det underliggende markedet, definert som referanseindeksen.

Fondet investerer i aksjefond, rentefond, alternative investeringer og i andre finansielle instrumenter. Alternative investeringer refererer til fond eller andre finansielle instrumenter som gir eksponering mot råvarer, eiendom og andre tillatte eksponeringer i tillegg til aksjer eller renter, hvis formål er å øke fondets diversifisering. Fondet investerer hovedsakelig i Handelsbankens fond, men også i fond som forvaltes av andre fondselskap.

Fondets avkastning bestemmes av hvordan aksje-, rente- og alternativeinvesterings fond som fondet investerer i øker eller faller i verdi. Fondet investerer i norske, nordiske og globale aksjefond. Fondet plasserer hovedsakelig i Handelsbanken fond, men også i fond forvaltet av andre forvaltningsselskap. Avhengig av hvilke bransjer, land og regioner vi vil plassere i velger vi de fond som vi vurderer har best forutsetninger med vekt på forvaltningsresultater og forvalternes investeringsprosess.

I henhold til fondets investeringsmandat vurderes selskapene opp mot internasjonale normer og retningslinjer for miljø, samfunnsansvar og bedriftsstyring. Fondet ekskluderer selskaper som opererer innen fossil brensel, militærutstyr, tobakk, cannabis, alkohol, kommersiell gambling og pornografi. Fondet kan imidlertid investere i selskaper som er involvert i kraftproduksjon, distribusjon eller tjenester knyttet til fossilt brensel i de tilfellene hvor selskapene anses å forandre sin virksomhet til mer fornybar energi.

For fondets plasseringer i indeksderivater vil fondet først og fremst plassere i bærekrafttilpassede instrumenter. Hvis slikt alternativ ikke finnes vil fondet plassere i indeksderivater og indeksprodukter hvor enkeltelskap ikke nødvendigvis er i samsvar med overstående kriterier.

Vi sammenligner fondets utvikling med Solactive ISS ESG Screened Global Markets Index NTR (50%), SIX SRI Nordic 200 Net Index (50%). Ettersom fondet er aktivt forvaltet vil avkastningen over tid avvike fra denne indeks.

Andelsklassen deler ikke ut utbytter, disse reinvesteres i fondet.

Du kan under normale markedsforhold kjøpe og selge fondsandeler på alle bankdager. Ved belastning av konto i annen bank, kan kursdato settes inntil to bankdager etter registrering av kjøp.

For mer informasjon om bærekraftsarbeidet, andelsklassebetegnelsen i parentes og forvaltning i forhold til fondets referanseindeks og risikonivå, se informasjonsbrosjyren.

Dette fondet kan være uegnet for investorer som tar sikte på å innløse sine andeler innen 5 år.

Risiko- og avkastningsprofil



Risiko- og avkastningsindikatoren viser sammenhengen mellom risiko og mulig avkastning ved en investering. Indikatoren er normalt basert på hvordan fondets verdi har variert de siste fem årene.

Denne andelsklassen tilhører kategori 5, som innebærer en middelhøy for stigninger og fall i fondets verdi. Et fond med kategori 1 betyr ikke at fondet er risikofritt. Over tid kan fondets risikoindikator endres, både i form av opp- og nedjusteringer. Det skyldes at indikatoren bygger på historiske tall som ikke er en garanti for fremtidig risiko/avkastning.

Fondet kan investere i aksjer, rentebærende verdipapirer, råvarer og alternative fond. En investering i aksjer og råvarer kjennetegnes generelt av høy risiko, mens investering i rentebærende verdipapirer og alternative fond kjennetegnes generelt av lavere risiko. Risikoen i fondet varierer med hvordan fordelingen mellom aktivaklasser endres, men innebærer generelt en lavere risiko enn et rent aksjefond, men en høyere risiko enn et rent rentefond.

Indikatoren gjenspeiler først og fremst opp- og nedgang i verdien av fondets investeringer samt endringer i valutakursene.

Mer informasjon om risiko finner du i prospektet på www.handelsbanken.no/fond

Kostnader

Engangsgebyrer ved tegning og innløsning.

Tegningsgebyr	0,00%
Innløsningsgebyr	0,00%

Dette er maksgebyrer som kan trekkes før tegningsbeløpet investeres eller innløsningsbeløpet utbetales.

Kostnader som årlig belastes fondet.

Løpende kostnader	1,61%
-------------------	-------

Kostnader som kan belastes fondet under spesielle forhold.

Resultatavhengig godtgjørelse	Ingen
-------------------------------	-------

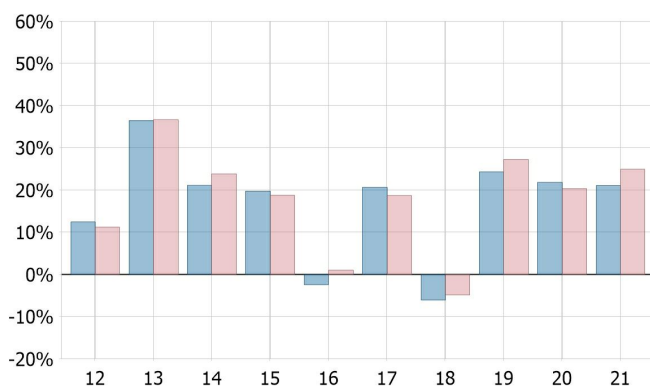
De løpende kostnadene som belastes fondet er basert på fjorårets kostnader. De løpende kostnadene inkluderer forvaltningsprovisjon og andre kostnader i fondet, men ikke transaksjonskostnader på verdipapirtransaksjoner, rentekostnader, transaksjonsrelatert skattekostnad og eventuell resultatavhengig godtgjørelse. De løpende kostnadene belastes fondets andelskurs og kan endres fra år til år.

Fondet belastes ikke av avgifter for beholdninger i fond som forvaltes av Handelsbankenkonsernet. Avgifter i andre fond belastes derimot fondet av men eventuelle rabatter tilfaller fondet uavkortet. Fondet får bare plassere i fond som høyest har 3% i fast forvaltningsavgift og høyest 30% i eventuelle resultatbasert avgift.

Ytterligere informasjon om kostnadene finner du i fondets prospekt og i § 11 i vedtektene som du finner på vår nettside, www.handelsbanken.no/fond.

Historisk avkastning

I prosent inklusive utbytte



Grafen viser fondets og indexets resultat (avkastning) i norske kroner.

Resultatet er beregnet hensyntatt de løpende kostnadene. Det er ikke tatt hensyn til skatt for investor eller inflasjon.

Fondets avkastning følger ikke referanseindeksen. Referanseindeks beskrives på side 1 under Investeringsmandat.

Fondet byttet referanseindeks 2014, 2019, 2022, derfor vil den historiske avkastningen før dette sammenlignes med tidligere anvendt indeks.

Fondets investeringsmandat ble vesentlig endret 26. april 2017. Fondets tidligere resultater baserer seg derfor på forutsetninger som ikke lenger gjelder.

Resultatene fra tidligere år er ingen garanti for fremtidig utvikling.

Fondet ble etablert 10.05.2004.
Andelsklassen ble etablert 26.09.2014.

	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Fond	12,45%	36,49%	21,13%	19,76%	-2,44%	20,66%	-6,07%	24,30%	21,84%	21,08%
Indeks	11,23%	36,70%	23,83%	18,78%	1,01%	18,71%	-4,86%	27,25%	20,36%	24,96%

Praktisk informasjon

Ytterligere informasjon om Handelsbanken Multi Asset 100 (A1 NOK) og fondets prospekt, halvårs- og årsrapport finnes på vår nettside. Sistnevnte dokumenter er på svensk og tilbys kostnadsfritt.

Internett:

www.handelsbanken.no/fond

Depotmottaker:

J. P. Morgan SE - Stockholm Bankfilial

Fondets andelsverdi:

Siste andelsverdi publiseres daglig på www.handelsbanken.no/fond.

Skatteregler i fondets hjemland kan ha betydning for investoren.

Detaljer om fondets godtgjørelsesordning finnes på fondets hjemmeside. Informasjonen finnes også i en papirutgave som kan fås gratis ved forespørsel.

Handelsbanken Fonder AB kan bare holdes ansvarlig for opplysninger i nøkkelinformasjonen som er villedende, unøyaktige eller inkonsistent i forhold til opplysninger i prospektet.

GODKJENNING: Handelsbanken Fonder AB og dette fondet er godkjent i Sverige og er under tilsyn av Finansinspektionen, Sverige.

PUBLISERING: Nøkkelinformasjon er korrekt pr 29.08.2022.