

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 Funds - America Small Cap A - NOK

ISIN: LU0315461508

Handelsbanken Funds, et self-managed SICAV

Investeringsmandat

Fondet er aktivt forvaltet noe som innebærer at forvalteren er ansvarlig for å ta aktive investeringsbeslutninger. Målet er at den langsiktige avkastningen til fondet overgår avkastningen til det underliggende markedet, definert som referanseindeksen.

Fondet investerer hovedsakelig i aksjer utstedt av små og mellomstore bedrifter i USA, i tillegg til Canada og Mexico. Det legges spesielt vekt på å sikre at selskapets strategi sammenfaller med en vurdering av hva som kan generere fordelaktig utvikling for aksjeverdien ved utvelgelsen av aksjer for fondet. Selskapets nøkkeltall blir evaluert, slik som eksempelvis selskapets vekst målt mot markedets forventninger.

Innenfor rammene til fondets investeringsmandat ivaretar man internasjonale normer og retningslinjer for miljø, sosialt ansvar og eierstyring. En restriktiv holdning til fossilt brennstoff ivaretas og kriterier for selskaper med virksomhet innenfor områdene/bransjene våpen, tobakk, alkohol, spill og pornografi unngås. For mer informasjon henviser vi til fondets informasjonsbrosjyre.

For å beskytte fondets verdier eller for å redusere fondets kostnader kan vi som komplement benytte derivater som for eksempel opsjoner og terminer.

Vi sammenligner fondets utvikling med MSCI US Small Cap NET. Ettersom fondet er aktivt forvaltet vil avkastningen over tid avvike fra denne indeksen.

Fondet deler ikke ut utbytter, disse reinvesteres i fondet.

Du kan under normale markedsforhold kjøpe og selge fondsandeler på alle bankdager.

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

Risiko- og avkastningsprofil

Lavere risiko				Høyere risiko		
Lavere mulig avkastning				Høyere mulig avkastning		
1	2	3	4	5	6	7

Risiko- og avkastningsindikatoren viser sammenhengen mellom risiko og mulig avkastning ved en investering i fondet. Indikatoren baseres på hvordan fondets verdi har variert de siste fem år.

Dette fondet tilhører kategori 6, som innebærer høy risiko 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 og er således ingen garanti for fremtidig risiko/avkastning.

Fondet plasserer i selskaper notert på aksjemarkeder som generelt kjennetegnes av høy risiko, men også av mulighet for høy avkastning. Indikatoren speiler først og fremst opp- og nedgang for de aksjer fondet har investert i samt forandringer i valutakursene.

Gitt at fondets investeringer begrenser seg til et visst antall land, med fokus på USA, vil fondet ha en høyere risiko enn et fond som fordeler sine investeringer på flere land.

Indikatoren reflekterer først og fremst opp- og nedgang for de aksjer fondet har investert i og endringer i valutakursen for USD, men omfatter ikke:

Likviditetsrisiko - Risikoen for at fondet ikke kan selge eller avslutte en posisjon (investering) til en begrenset kostnad innen rimelig tid, som dermed kan medføre at du ikke umiddelbart kan selge dine fondsandeler.

Ytterligere informasjon om risikoene i fondet får du i prospektet som finnes på www.handelsbanken.no/fond.

Kostnader

Engangsgebyrer ved tegning og innløsning.

Tegningsgebyr	1,00%
Innløsningsgebyr	1,00%

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

Kostnader som årlig belastes fondet.

Løpende kostnader	1,56%
-------------------	-------

Kostnader som kan belastes fondet under spesielle forhold.

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

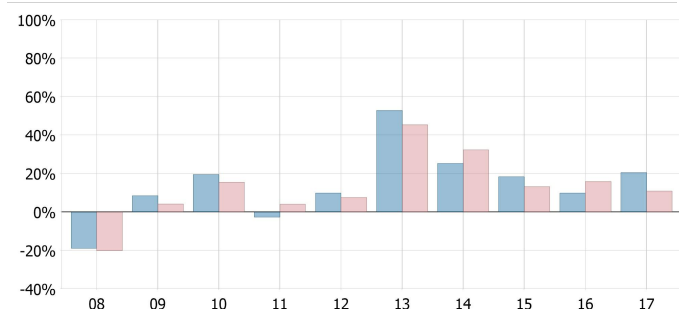
Kostnader og gebyrer brukes til å dekke kostnadene ved forvaltningen av fondet inklusive markedsføring, distribusjon av andeler og kjøp av analyse. Kostnadene reduserer potensialet for verdiøkning på investeringen.

Dette er maksgebyrer som kan trekkes før tegningsbeløpet investeres eller innløsningsbeløpet utbetales. I mange tilfeller tas et lavere gebyr ut. Gebyr for bytte i SICAV kan utgjøre maksimalt 3%. Informasjon om gjeldene gebyrer kan du få hos din finansielle rådgiver. De løpende kostnader er basert på fjorårets kostnader. Tallet kan endres fra år til år. Tallet ekskluderer transaksjonskostnader som kurtasje og eventuelle andre gebyrer ved utførelse av verdipapirtransaksjoner for fondet.

Ytterligere informasjon om kostnadene finner du i fondets prospekt på nettside www.handelsbanken.no/fond.

Historisk avkastning

I prosent inklusive utbytte



Grafen viser fondets resultat (avkastning) i norske kroner. Resultatet er beregnet hensyntatt de løpende kostnadene. Det er ikke tatt hensyn til skatt for investor eller inflasjon.

Vi gjør oppmerksom på at tidligere resultater har begrenset verdi som indikator for fremtidige resultater.

Fondets investeringsstrategi ble endret 15 juli 2013. Fondets avkastning før denne endringen har derfor blitt oppnådd under forhold som ikke lenger gjelder.

	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Fond	-18,90%	8,46%	19,54%	-2,66%	9,86%	52,87%	25,30%	18,31%	9,85%	20,53%
Indeks	-20,15%	4,16%	15,48%	4,07%	7,55%	45,38%	32,32%	13,20%	15,87%	10,94%

Praktisk informasjon

Handelsbanken Funds - America Small Cap A - NOK er en andelsklasse i delfondet Handelsbanken Funds - America Small Cap av fondet Handelsbanken Funds SICAV. Hvert underfond sine eiendeler holdes atskilt i henhold til lovgivning. Prospekt og delårsrapporter utarbeides for Handelsbanken SICAV som helhet.

Ytterligere informasjon om Handelsbanken Funds - America Small Cap A - NOK er tilgjengelig i prospektet, halv- og årsrapporten. Disse tilbys på engelsk kostnadsfritt på vår nettside.

Internett:

www.handelsbanken.no/fond

Depotmottaker:

J.P.Morgan Bank Luxembourg S.A.

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 www.handelsbanken.lu/funds. Informasjonen finnes også i en papirutgave som kan fås gratis ved forespørsel.

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

GODKJENNING: Handelsbanken Funds er godkjent i Luxemburg og er under tilsyn av Commission de Surveillance du Secteur Financier.

PUBLISERING: Nøkkelinformasjon er korrekt pr 24.07.2017.