

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 Norden Selektiv (A1 NOK)

ISIN: SE0005991726

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 den langsiktige avkastningen til fondet overgår avkastningen til det underliggende markedet, definert som referanseindeksen.

Fondet investerer på lang sikt i 16 – 25 nordiske selskaper. Vi velger ut såkalte kvalitetselskaper, som historisk har bevist at de har en stabil resultatutvikling, sterk balanse, sunn forretningsvirksomhet og vekst i utbyttene.

Innenfor rammen av fondets investeringsmandat vurderes internasjonale normer og retningslinjer for miljø, samfunnsansvar og bedriftsstyring. Fondet bruker en utelukkelsesstrategi til selskaper som opererer innen fossilt 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 ytterligere informasjon, se fondets prospekt.

Fondets investeringsstrategi innebærer at fondet også kan plassere i derivatinstrumenter. Av fondets verdi kan maksimalt 10% være plassert i andre verdipapirfond.

Vi sammenligner fondets resultat med SIX SRI Nordic 200 Net Index. Siden 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. Ved belastning av konto i annen bank, kan kursdato settes inntil to bankdager etter registrering av kjøp. For nærmere forklaring av betegnelsen (A1 NOK) henviser fondsselskapet til fondets prospekt.

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 årene. Da fondet ikke har fem års historikk er risikoindikatoren beregnet ved å forlenge fondets egen avkastningshistorikk med avkastningen til det finske fondet Handelsbanken Norden Selektiv, så fem års historikk oppnås. Det finske fondet Handelsbanken Norden Selektiv var et fond med identisk investeringsmandat registrert hos Handelsbanken Fondbolag Ab i Finland og fondet har vært administrert av Handelsbanken Fonder AB.

Dette fondet tilhører kategori 5, som innebærer en middels 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 som ikke er en garanti for fremtidig risiko/avkastning.

Fondet plasserer i selskaper notert på aksjemarkeder, som generelt kjennetegnes av høy risiko, men også mulighet for høy avkastning.

Indikatoren speiler først og fremst opp- og nedgang i verdien av fondets plasseringer samt endringer i valutakursene. Siden fondet investerer i et begrenset antall selskaper har det en høyere risiko enn fond som investerer bredt i mange selskaper.

Indikatoren speiler de viktigste risikoforholdene i fondet, men omfatter ikke følgende:

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

- Motpartsrisiko

Ytterligere informasjon om risiko får du i prospektet som finnes på 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	1,85%
-------------------	-------

Kostnader som kan belastes fondet under spesielle forhold.

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

Tegnings- og innløsningsgebyr er oppgitt som maksimale proSENTSATSER.

Kostnader og gebyrer brukes til å dekke kostnadene ved forvaltningen av fondet, herunder kostnader til markedsføring og distribusjon av andeler. Kostnadene reduserer potensialet for verdikning på investeringen.

De løpende kostnadene kan variere fra år til år. Tallet ekskluderer transaksjonskostnader slik som kurtasje og eventuelt andre gebyrer ved utførelse av verdipapirtransaksjoner for fondet.

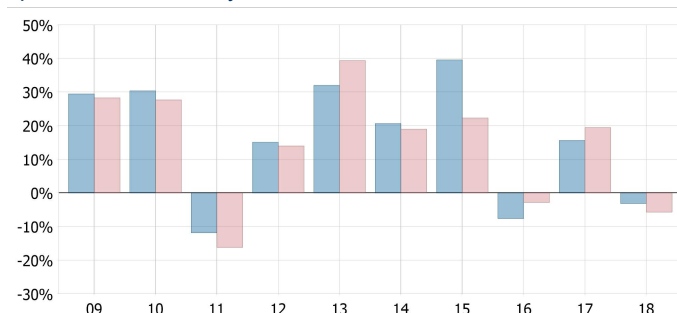
Ettersom fondet er nystartet er de løpende kostnadene den gjellende faste forvaltningsavgiften som fondet kommer til å bruke.

Når fondet låner ut verdipapirer for å kunne skape bedre avkastning beholder fondet 80 prosent av inntekten fra verdipapirutlånet. De resterende 20 prosentene tilfaller låneagenten. Fordi avtalen om inntektsfordeling ikke medfører økte kostnader for fondet, vil beløpet som tilfaller låneagenten ikke inkluderes i de løpende kostnadene.

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



Fondets utviklign sammenliknes med SIX SRI Nordic 200 Net Index.

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

Dette fondet (registrert i Sverige) ble etablert 10. oktober 2014, etter en fusjon med tilsvarende fond registrert i Finland. Det finske fondet ble etter fusjonen lagt ned.

Fondets kurshistorikk fra tiden før fusjonen er avledet av det finske fondets historiske avkastning. Investeringsmandatene til de to fondene er identiske og forvalterteamet er det samme for begge fondene.

Ettersom fondet er aktivt forvaltet vil avkastningen avvike fra referanseindeksen.

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

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

Fondet ble startet i oktober 2014
Andelsklassen ble startet i oktober 2014

	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Fond	29,46%	30,40%	-11,87%	15,11%	32,03%	20,67%	39,59%	-7,61%	15,63%	-3,15%
Indeks	28,29%	27,68%	-16,18%	14,00%	39,39%	18,96%	22,32%	-2,83%	19,44%	-5,69%

Praktisk informasjon

Ytterligere informasjon om Handelsbanken Norden Selektiv (A1 NOK) og fondets prospekt, halvårs- og årsrapport finnes på vår nettside. Sistnevnte dokumenter er på svensk og tillys kostnadsfritt.

Internett:

www.handelsbanken.no/fond

Depotmottaker:

J. P. Morgan Bank Luxembourg S.A. 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 26.07.2019.