

Xact Kapitalförvaltning

Forvaltningsselskapet inngår i konsernen Svenska Handelsbanken

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 USA Index Criteria (A1 NOK)

ISIN: SE0006800157

Forvaltningsselskap: Xact Kapitalförvaltning AB

Et datterselskap av Svenska Handelsbanken AB (publ)

Investeringsmandat

Fondet er et indeksfond og har som mål å følge utviklingen til indeksen Solactive ISS ESG Screened USA så nært som mulig. Fondet investerer i aksjer utstedt av selskaper i USA. Indeksen består av store og mellomstore amerikanske selskaper notert på de amerikanske børsene.

Indeksen fondet følger stiller krav til bærekraft. Selskaper som ikke oppfyller definerte krav får dermed ikke inngå i indeksen. Kravene til bærekraft omfatter internasjonale standarder og retningslinjer for miljø, samfunnsansvar og aktivt eierskap. Selskaper som er involvert i kjernevåpen samt våpenproduksjon forbudt i henhold til internasjonale konvensjoner utelates. Videre tillempes et restriktivt syn på kull. For mer detaljert informasjon, vennligst se fondets prospekt.

Fondets investeringsstrategi innebærer at fondet også kan plassere i derivatinstrumenter.

Fondet deler ikke ut utbytter, disse reinvesteres i fondet.

Du kan under normale markedsforhold kjøpe og selge fondsandeler på alle bankdager. For nærmere forklaring av den angitte betegnelsen (A1/NOK) i parentes, henviser fondsselskapet til prospekt og vedtekter.

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 sammenheng 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 5, som innebærer middels 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 gjenspeiler først og fremst opp- og nedgang for de aksjer fondet har investert i samt forandringer i dollarkursen.

Siden fondet konsentrerer plasseringene i ett enkelt land, har det en høyere risiko enn et fond som sprer investeringene mellom flere land.

Indikatoren gjenspeiler de viktigste risikoene i fondet, men omfatter ikke følgende:

- Motpartsrisiko - Risikoen for tap i et fond som oppstår som følge av at motparten i en transaksjon ikke oppfyller sine forpliktelser før avvikling av transaksjonen.

Ytterligere informasjon om risikoene i fondet får du i prospektet som finnes 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	0,20%
-------------------	-------

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 verdiøkning på investeringen.

De løpende kostnader er basert på fjorårets kostnader. Tallet kan endres fra år til år. Tallet ekskluderer transaksjonskostnader slik som kurtasje og eventuelle andre gebyrer ved utførelse av verdipapirtransaksjoner for fondet.

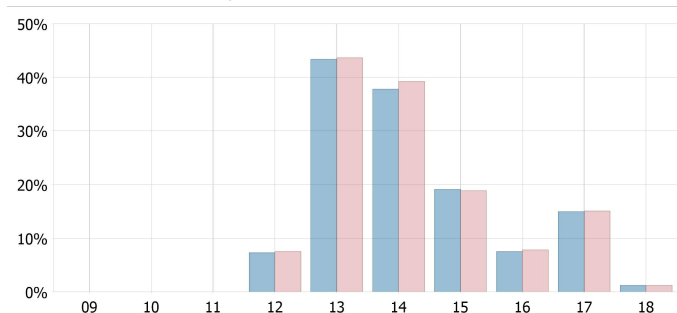
Beløpet for årlig avgift er et estimat fordi forvaltningskostnaden ble senket i september 2017. for yttligere informasjon om gebyrer se fondets helårsrapport og halvårsrapport.

Når fondet låner ut verdipapirer for å kunne følge en indeks beholder fondet 80 prosent av inntekten fra verdipapirutlånet. De resterende 20 prosentene tilfaller låneagenten. Fordi inntektsfordelingsavtalen 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



Vi sammenligner fondets utvikling med Solactive ISS ESG Screened USA.

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

NOK-andelsklassens kurshistorikk før andelsklassens startdato følger andelsklassen i SEK.

Fondets forvaltningskostnad ble senket i september 2017. Fondets resultat før dette har da blitt oppnådd under forutsetninger som ikke lenger gjelder.

Fondet byttet referanseindeks i 2019, derfor sammenlignes historisk avkastning innen endringen med tidligere anvendt indeks.

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

Fondet ble etablert i 2011. Andelsklassen ble etablert i 2015.

	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
■ Fond	7,32%	43,39%	37,83%	19,13%	7,54%	14,97%	1,22%
■ Indeks	7,55%	43,67%	39,27%	18,87%	7,84%	15,10%	1,22%

Praktisk informasjon

Ytterligere informasjon om Handelsbanken USA Index Criteria (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 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.

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

GODKJENNING: Xact Kapitalförvaltning AB og dette fondet er godkjent i Sverige og er under tilsyn av Swedish Financial Supervisory Authority.

