

## Tietoa rahastojen sääntömuutoksista

Olemme hakeneet muutosta alla mainittujen rahastojen sääntöihin. Ruotsin Finanssivalvonta (Finansinspektionen) on hyväksynyt säännöt ja ne ovat saatavilla osoitteessa handelsbanken.fi/rahastot. Muutokset eivät vaikuta rahaston sijoituspolitiikkaan eivätkä riskitasoon. Ne eivät myöskään aiheuta kustannuksia sijoittajalle.

Sijoittajan ei tarvitse tehdä mitään toimenpiteitä tämän tiedon johdosta.

Alla olevasta taulukosta käy ilmi, minkä tyyppinen muutos, numeroituna 1–8, liittyy mihinkin rahastoon. Muutosten selitykset on esitetty seuraavilla sivuilla.

Rahaston virallinen nimi	Muutokset tyyppi 1 - 8	Uudet säännöt voimassa alkaen
Amerikka Pienyhtiöt Teema	2	1.kesäkuuta 2019
Amerikka Teema	2	1.kesäkuuta 2019
Aasia Teema	1	1.kesäkuuta 2019
Brasilia Teema	1, 4, 6	1.kesäkuuta 2019
EMEA Teema	2	1.kesäkuuta 2019
Kehittyvät Markkinat Indeks	7	9.toukokuuta 2019
Eurooppa Selective	1, 3	1.kesäkuuta 2019
Eurooppa Teema	2	1.kesäkuuta 2019
Suomi	1, 6	1.kesäkuuta 2019
Global Indeks Criteria	8	9 toukokuuta 2019
Global Selective	2	1.kesäkuuta 2019
Global Teema	2	1.kesäkuuta 2019
Kestävä Energia	2, 3	1.kesäkuuta 2019
Terveys Teema	2	1.kesäkuuta 2019
Japani Teema	2	1.kesäkuuta 2019
Kiina Teema	1, 4, 6	1.kesäkuuta 2019
Latinalainen Amerikka Teema	1, 4, 6	1.kesäkuuta 2019
Pohjoismaat Mikroyhtiöt	2	1.kesäkuuta 2019
Pohjoismaat	1, 5, 6	1.kesäkuuta 2019
Norden Selective	1, 3	1.kesäkuuta 2019
Pohjoismaiset Pienyhtiöt	1, 5, 6	1.kesäkuuta 2019
Ruotsalaiset Pienyhtiöt	1, 5, 6	1.kesäkuuta 2019
Ruotsi Selective	1, 3	1.kesäkuuta 2019
Kehittyvät Markkinat Teema	2	1.kesäkuuta 2019

# Selitys rahastojen sääntöjen muutoksiin

## 1. Vastuullisuuden liittyvien vaatimusten määrittely – Osakerahastot

Rahaston vastuullisuusvaatimukset esitetään uusissa rahaston säännöissä.

Rahasto poissulkee ne yritykset, jotka järjestelmällisesti rikkovat kansainvälisiä normeja ja sopimuksia esimerkiksi ihmisoikeuksiin, työoikeuteen, korruptioon ja ympäristöön liittyen. Rahasto ei sijoita arvopapereihin, joiden liikkeeseenlaskijan liikevaihdosta yli 5 % tulee tupakkatuotteiden tai aikuisviihteen jakelusta. Näiden tuotannossa on nollatoleranssi. Rahasto ei myöskään sijoita arvopapereihin, joiden liikkeeseenlaskijan liikevaihdosta yli 5 % tulee valmistuksesta ja/tai jakelusta seuraavilta aloilta: alkoholi, kannabis, kaupallinen pelitoiminta, sotilastarvikkeet, fossiiliset polttoaineet. Sijoituksia voidaan tehdä yrityksiin, joiden fossiilisiin polttoaineisiin perustuva energiatuotanto, sen jakelu ja muut palvelut, tulevat muuttumaan ympäristövaikutuksiltaan kestäviin uusiutuvan energian ratkaisuihin. Näiden muutosten odotetaan edistävän yhden tai useamman kestävä kehityksen tavoitteen saavuttamista<sup>1</sup>.

Rahasto voi sijoittaa indeksipohjaisiin rahoitusvälineisiin maksuvalmiutensa hallitsemiseksi. Näihin indekseihin voi kuulua sellaisia yhtiöitä, joihin rahasto ei voi sijoittaa sijoituspolitiikkansa mukaisesti.

Kehitämme jatkuvasti rahastojen hallinnointiin liittyviä vastuullisuusvaatimuksia. Tämä tarkoittaa, että arvioimme jatkuvasti vastuullisuuskriteerejämme, jotta voimme osaltamme vaikuttaa globaaliin muutokseen. Lisätietoa vastuullisuustoiminnasta on saatavilla rahastoesitteestä, ks. [handelsbanken.fi/rahastot](https://handelsbanken.fi/rahastot).

Tarkempaa tietoa rahastojemme tekemistä vastuullisista sijoituksista on osoitteessa [www.handelsbanken.fi/vastuullistasijoittamista](https://www.handelsbanken.fi/vastuullistasijoittamista).

## 2. Vastuullisuusvaateisiin mukautettu sanamuoto

Rahasto sääntöihin on jo aikaisemmin sisällytetty vastuullisuusvaateet. Nyt sanamuotoa on muutettu siten, että ne ovat linjassa muiden rahastojen kanssa. Tämä ei kuitenkaan vaikuta rahaston olemassa olevaan tapaan sijoittaa vastuullisesti.

## 3. Selkeämpi sijoitusstrategian kuvaus

Tämä on aktiivisesti hallinnoitu rahasto. Lyhyesti sanottuna tämä selkeämpi kuvaus tarkoittaa, että rahaston selkeä ja muuttumaton tarkoitus on päihittää vertailuindeksi pitkällä aikavälillä.

## 4. Temaattinen sijoitusstrategia

Temaattinen sijoitusstrategia tarkoittaa sitä, että sijoituksia tehdään yhtiöihin tarkkaan valittujen ja analysoitujen sijoitusteemojen mukaan. Yritykset nähdään pääasiassa pitkäaikaisina sijoituskohteina. Odotamme sijoitusteemojen tarjoavan hyvää kasvua pitkällä aikavälillä. Esimerkkejä pääteemoistamme ovat Demografia, Tuottavuus, Elämäntyyli ja Ympäristö.

## 5. Selkeämpi sijoitusuniversumi

Muutos tarjoaa selvennyksen rahasto sijoitusuniversumista, eli mihin yrityksiin ja markkinoihin rahasto voi sijoittaa

## 6. Nimenmuutokset

Rahaston virallinen nimi on muuttunut seuraavalla sivulla olevan taulukon mukaisesti. Joidenkin rahastojen nimen perässä oleva Teema-sana osoittaa, mitkä rahastoistamme sijoittaa temaattisen sijoitusstrategian mukaisesti (kts. kohta 4).

---

<sup>1</sup> Syyskuussa 2015 YK:n jäsenmaat sopivat kestävä kehityksen toimintaohjelmasta ja tavoitteista (Agenda 2030). Sopimukseen sisältyy 17 erilaista tavoitetta ja 169 alatavoitetta. Agenda 30 pyrkii kestävä kehitykseen niin talouden, ihmisten hyvinvoinnin ja ympäristön kannalta. Keskiössä on köyhyyden poistaminen, epätasa-arvon ja epäoikeudenmukaisuuden vähentäminen maailmassa ja ilmastomuutoksen torjuminen.

Virallinen nimi ennen muutosta	Uusi virallinen nimi (uusi nimi suomeksi)
Handelsbanken Brasilien	Handelsbanken Brasilien Tema (Handelsbanken Brasilia Teema)
Handelsbanken Finlandsfond	Handelsbanken Finland (Handelsbanken Suomi)
Handelsbanken Kinafond	Handelsbanken Kina Tema (Handelsbanken Kiina Teema)
Handelsbanken Latinamerikafond	Handelsbanken Latinamerika Tema (Handelsbanken Latinalainen Amerikka Teema)
Handelsbanken Nordenfond	Handelsbanken Norden (Handelsbanken Pohjoismaat)
Handelsbanken Nordiska Småbolagsfond	Handelsbanken Nordiska Småbolag (Handelsbanken Pohjoismaiset Pienyhtiöt)
Handelsbanken Svenska Småbolagsfond	Handelsbanken Svenska Småbolag (Handelsbanken Ruotsalaiset Pienyhtiöt)

### 7. Tiukemmat vastuullisuusvaatimukset ja indeksin vaihto – Indeksirahastot

Muutos tarkoittaa, että rahaston indeksi on vaihtunut indeksiin, johon kuuluvien yhtiöiden vastuullisuusvaatimukset ovat aiempaa tiukemmat.

Aiempi indeksi poissulkee sellaiset yhtiöt, jotka rikkovat kansainvälisiä ympäristöön, sosiaaliseen vastuullisuuteen ja omistajajoukkoon liittyviä normeja ja sopimuksia. Indeksipöytäkirja poissulkee myös yhtiöt, joiden toiminta liittyy ydinaseisiin ja kansainvälisen oikeuden vastaisiin aseisiin. Lisäksi suhtautumistapa hiileen on rajoittava.

Uusi indeksi perustuu tämänhetkisiin markkinoihin. Aiempaan indeksiin sisältyvien kestävyysvaatimusten lisäksi uusi indeksi poissulkee myös yritykset, joiden liikevaihdosta yli 5 % on peräisin tuotanto- tai jakelutoiminnasta seuraavilla toimialoilla: alkoholi, tupakka, kannabis, kaupallinen pelitoiminta, sotilastarvikkeet, aikuisviihde, fossiiliset polttoaineet.

Kehitämme jatkuvasti rahastojen hallinnointiin liittyviä vastuullisuusvaatimuksia. Tämä tarkoittaa, että arvioimme jatkuvasti vastuullisuuskriteerejämme, jotta voimme osaltamme vaikuttaa globaaliin muutokseen. Lisätietoa vastuullisuustoiminnasta on saatavilla rahastoesitteestä, ks. [handelsbanken.fi/rahastot](http://handelsbanken.fi/rahastot). Tarkempaa tietoa rahastojemme tekemistä vastuullisista sijoituksista on osoitteessa [www.handelsbanken.fi/vastuullistasijoittamista](http://www.handelsbanken.fi/vastuullistasijoittamista).

Rahasto	Indeksi ennen muutosta	Uusi indeksi
Kehittyvät Markkinat indeksi	MSCI Emerging Markets Select Global Norms & Ex Controversial Businesses Index	Solactive ISS ESG Screened Emerging Markets Index

### 8. Indeksien vaihto

Uusi indeksi perustuu samaan markkinaan kuin aiemmin. Sijoituspolitiikka ja vastuullisuusvaatimukset eivät muutu. Indeksien vaihto johtuu indeksin toimittajan muutoksesta.

Rahasto	Indeksi ennen muutosta	Uusi indeksi
Global Index Criteria	MSCI ACWI Select Global Norms and Criteria Index	Solactive ISS ESG Screened Global Markets Index