

Tärkeää tietoa – Raaka-aine-rahasto sulautuu Global Indeksi Criteria -rahastoon

Olemme päättäneet sulauttaa Handelsbanken Raaka-aine-rahaston (sulautuva rahasto) Handelsbanken Global Indeksi Criteria -rahastoon (vastaanottava rahasto). Sulautuminen tarkoittaa sitä, että nykyinen sijoituksesi Raaka-aine-rahastossa siirretään vastaanottavaan rahastoon. Sulautuminen tapahtuu 13.2.2021.

Mitä sulautuminen merkitsee?

- Sijoituksesi raaka-aineisiin loppuu, minkä sijaan saat rahastoa, joka sijoittaa globaaleihin osakemarkkinoihin
- Riskitasosi (6/7) pysyy samana kuin nykyinen riskitasosi (6/7)
- Saat matalamman hallinnointipalkkion¹; Raaka-aine-rahaston hallinnointipalkkio on 0,7 %, kun taas Global Indeksi Criterion hallinnointipalkkio on 0,4 %

Sulautumisen taustalla on vähäinen asiakaskysyntä raaka-aineille. Myös työmme rahastovalikoiman vastuullisuuden parantamiseksi on vaikuttanut päätökseen. Raaka-aine-rahastossa fossiilisten polttoaineiden osuus on suuri. Vastaanottava rahasto on maailmanlaajuisesti sijoittava indeksirahasto, jonka indeksi sisältää ainoastaan yhtiöitä, jotka täyttävät korkeat vastuullisuusvaatimukset. Lisää tietoa vastuullisuusvaatimuksista on saatavilla liitteenä olevasta dokumentista (sulautumisyksityiskohdat) sekä rahastoesitteestä verkkosivuillamme www.handelsbanken.fi/rahastot.

Pitääkö minun tehdä jotain?

Omistuksesi siirretään automaattisesti uuteen rahastoon sulautumispäivänä. Kehotamme sinua tutustumaan liitteenä olevaan Global Indeksi Criteria -rahaston avaintietoesitteeseen².

- Sulautumisen aikana et voi käydä kauppaa osuuksillasi. Viimeinen päivä myyntitoimeksiannolle Raaka-aine-rahastossa on 5.2.2021 klo 15.00 mennessä. Kaupankäynti on mahdollista jälleen 15.2.2021 lähtien vastaanottavassa rahastossa.

¹ Hallinnointipalkkio koskee A1-osuussarjaa. Muiden osuussarjojen hallinnointipalkkiot löytyvät osoitteesta www.handelsbanken.fi/rahastot.

² Avaintietoesite koskee A1-osuussarjaa. Muiden osuussarjojen avaintietoesitteet ovat saatavilla osoitteessa www.handelsbanken.fi/rahastot.

Handelsbanken

- Mikäli sinulla on kuukausisäästö rahastoon toisen pankin tililtä, sinun tulee itse muuttaa säästösopimuksesi sulautumisen jälkeen toisen pankin kautta. Kuukausisäästö Handelsbankenin tililtä ohjautuu automaattisesti uuteen rahastoon.
- Mikäli et halua osallistua sulautumiseen, sinulla on oikeus lunastaa rahasto-osuutesi normaaliin tapaan kuluitta viimeistään 5.2.2021 klo 15.00 mennessä. Lunastus saattaa aiheuttaa luovutusvoittojen verotuksen.
- Sulautuminen ei aiheuta veroseuraamuksia osuudenomistajille, joiden verotusmaa on Suomi.
- Sulautuvan rahaston kertyneet tuotot siirretään vastaanottavalle rahastolle, sillä ne on laskettu sulautuvan rahaston rahasto-osuuksien arvoon (NAV). Sulautuminen ei vaikuta vastaanottavan rahaston kertyneisiin tuottoihin.
- Sulautuminen kasvattaa vastaanottavan rahaston volyymia, mutta ei aiheuta rahasto-osuuksien arvon alenemista osuudenomistajille. Sulautuminen ei myöskään aiheuta muutoksia osuudenomistajien oikeuksiin.

Lisätietoja

Osuudenomistajalla on oikeus saada lisätietoja sulautumisesta ja saada pyynnöstä veloituksetta ulkopuolisen tilintarkastajan lausunto sulautumissuunnitelman tarkastuksesta.

Lisätietoja sulautumisesta ja lisävaikutuksista kuukausisäästöön löydät liitteenä olevasta Sulautumisyksityiskohdista. Rahastoesite ja rahastosäännöt ovat saatavilla verkkosivuillamme osoitteessa www.handelsbanken.fi/rahastot.

Jos sinulla on kysymyksiä sijoituksistasi, voit olla yhteydessä omaan konttoriisi tai Handelsbankenin asiakaspalveluun numerossa 010 444 2442*.

Ystävällisin terveisin
Handelsbanken

Handelsbanken Raaka-aine - Sulautumisyksityiskohdat

Sulautuminen

Ruotsin Finanssivalvonta on antanut Handelsbanken Fonder AB:lle luvan sulauttaa Handelsbanken Raaka-aine-rahaston (sulautuva rahasto) Handelsbanken Global Indexi Criteria -rahastoon (vastaanottava rahasto). Molemmat rahastot on rekisteröity Ruotsiin. Tämä merkitsee sitä, että sulautuva rahasto sulautuu vastaanottavaan rahastoon. Sulautumisen jälkeen ovat voimassa Handelsbanken Global Indexi Criterion (vastaanottava rahasto) rahastosäännöt.

Muuttunut sijoituspolitiikka

Sulautuminen merkitsee muuttunutta sijoituspolitiikkaa sulautuvan rahaston osuudenomistajille.

Sulautuva rahasto on arvopaperirahasto, jonka tavoitteena on seurata SHB Commodity Index Excess Return -indeksiä niin hyvin kuin mahdollista. Indeksistä koostuu noin 15:stä eri raaka-aineesta, ja se on koottu edustamaan maailmanlaajuisia raaka-ainemarkkinaa pohjoismaisen käytön näkökulmasta.

Vastaanottava rahasto on indeksirahasto, joka seuraa Solactive ISS ESG Screened Global Markets -indeksiä tarkoituksenaan saada indeksistä vastaavaa tuottoa yli ajan. Indeksistä tavoitteena on heijastaa maailmanlaajuisen osakemarkkinoiden kehitystä, pois lukien yritykset, jotka eivät täytä indeksin vastuullisuusvaatimuksia. Poisluettavat yritykset ovat sellaisia, joiden toimintaan liittyvät kielletyt aseet, tai jotka ovat todistettavasti rikkoneet kansainvälisiä normeja ympäristöön, ihmisoikeuksiin, työoikeuksiin tai korruption torjuntaan liittyen. Yrityksillä on rajat, kuinka suuri osuus yrityksen tuloksesta saa muodostua tiettyjen toimialojen tuotannosta tai jakelusta. Lisätietoa näistä toimialoista on saatavilla rahastoesitteestä.

Riskitaso

Sulautuvan rahaston riskitaso on kuusi asteikolla 1-7, kun taas vastaanottavan rahaston riskitaso on kuusi asteikolla 1-7, mikä kuvaa riskin ja tuoton suhdetta. Indikaattori löytyy rahaston avaintietoesitteestä (30.11.2020).

Osuussarjat

Sekä sulautuvalla että vastaanottavalla rahastolla on seuraavat osuussarjat: voittoa jakamaton (A1) (ilman vähimmäissijoitussummaa), sekä voittoa jakamaton (A9) (jossa vähimmäissijoitussumma, tai tarkoitettu sijoittajille, joilla on konsultoituva tai täyden valtakirjan varainhoitosopimus).

Sulautuvan rahaston osuudenomistajat kyseisissä osuussarjoissa (A1 ja A9) saavat sulautumisen myötä osuuksia vastaanottavan rahaston vastaavissa osuussarjoissa (A1 ja A9) sulautuvan rahaston osuuksien arvoa vastaavan määrän.

Kaupankäynti ja kulut

Vastaanottavan rahaston avaintietoesitteen mukainen tämänhetkinen juokseva kulu osuussarjassa (A1) on 0,40 % ja osuussarjassa (A9) 0,20 %, sisältäen hallinnointipalkkion, korkokulut sekä muut kulut pois lukien transaktiokustannukset. Vastaanottavan rahaston suurin mahdollinen veloittettava hallinnointipalkkio¹ on yhtä suuri kuin juokseva kulu. Sulautuvan rahaston rahastosääntöjen mukainen korkein mahdollinen veloittettava hallinnointipalkkio on 0,70 % osuussarjassa (A1) ja 0,20 % osuussarjassa (A9).

Aiheutuvat kulut

Sulautumisen valmistelusta tai toteutuksesta ei aiheudu juridisia tai hallinnollisia kustannuksia sulautuvalle tai vastaanottavalle rahastolle tai rahasto-osuuksien omistajille. Kyseiset kustannukset veloitetaan rahastoyhtiöltä, Handelsbanken Fonder AB:ltä.

Määräajankohta

Sulautuminen ei vaikuta kaupankäynnin määräaikaan eli kellonaikaan, jolloin myynti- tai ostotoimeksianto tulee olla tehtynä järjestelmässämme (klo 15.00). Sulautuminen muuttaa rahaston arvostusajankohtaa eli hetkeä, kun rahaston omistusten hinnat poimitaan markkinoilta (klo 17.00). Sulautuvan rahaston arvostusajankohta on ollut seuraavan pankkipäivän kurssi ja vastaanottavan rahaston arvostusajankohta on saman pankkipäivän kurssi.

Perusvaluutta

Sulautuvalla ja vastaanottavalla rahastolla on sama perusvaluutta (SEK).

Kertyneet tuotot

Rahastoon mahdollisesti kertyneet tuotot siirretään vastaanottavaan rahastoon, koska ne on huomioitu sulautuvan rahaston rahasto-osuuden arvossa (NAV).

Muuttumattomat omistukset

Vaihtosuhteen (kuinka paljon osuuksia osuudenomistaja saa vastaanottavasta rahastosta) laskentapäivänä sulautuvan rahaston omistukset tulevat koostumaan likvideistä varoista ja omistuksista, jotka vastaavat vastaanottavan rahaston omistuksia.

Sulautuvan rahaston osuudenomistajat saavat aikaisempien osuuksiensa arvoa vastaavan määrän osuuksia vastaanottavasta rahastosta. Sulautuminen tulee aiheuttamaan kasvavan volyymin vastaanottavassa rahastossa, mutta ei tule aiheuttamaan rahasto-osuuksien arvon alenemista.

Avaintietoesite

Kirjeen liitteenä on vastaanottavan rahaston

¹ Rahaston varoista maksetaan rahaston hoidosta, markkinoinnista ja hallinnoimisesta rahastoyhtiölle aiheutuneet kulut. Kulut sisältävät säilytyksen, valvonnan ja tilintarkastuksen kustannukset.

Rahoitusinstrumenttien ostosta ja myynnistä aiheutuneet säilytyskustannukset, verot ym. maksetaan rahaston varoista.

avaintietoesite², joka sisältää oleellista tietoa tulevalle osuudenomistajalle. Avaintietoesite ja lisätietoja on saatavilla rahastojen kotisivuilla www.handelsbanken.fi/rahastot.

Veroseuraamukset

Sulautuminen ei aiheuta veroseuraamuksia osuudenomistajille, jotka ovat verovelvollisia Suomessa. Huomaathan, että rahasto-osuuksien lunastaminen saattaa aiheuttaa luovutusvoittojen verotuksen. Saadaksesi lisätietoja ota yhteys veroneuvojaan.

Omistukset ja kuukausisäästäminen

Omistuksesi siirretään automaattisesti vastaanottavaan rahastoon. Kuukausisäästösi Handelsbankenin tililtä muutetaan automaattisesti. Sulautumisen johdosta kuukausisäästöt, joiden merkintä on 6.-14.2.2021, toteutuvat 15.2.2021 kurssiin. Mikäli sinulla on kuukausisäästö toisen pankin tililtä, olethan yhteydessä omaan pankkiisi kuukausisäästön siirtämisestä sulautumisen jälkeen.

Oikeudet

Osuudenomistajalla on myös oikeus halutessaan pyytää veloituksetta kopio rahaston tilintarkastajan hyväksymän sulautumissuunnitelman lausunnosta. Osuudenomistajalla on oikeus myydä rahasto-osuutensa ennen sulautumista normaaliin tapaan kuluitta. Huomaathan, että viimeinen myyntiajankohta on 5.2.2021 klo 15.00 mennessä.

Mikäli sinulla on kysyttävää, pyydämme sinua olemaan yhteydessä omaan konttoriisi.

Sulautumisaikataulu, 2021

5.2. (15.00)	Viimeinen kaupankäyntipäivä sulautuvassa rahastossa
6.-12.2.	Sulautuva rahasto on suljettu kaupankäynniltä
12.2.	Täsmäytys ja vaihtosuhteen laskentapäivä
13.2.	Sulautumispäivä
15.2.	Sulautumisen jälkeinen ensimmäinen kaupankäyntipäivä

² Liitteenä oleva avaintietoesite koskee A1-osuussarjaa. Muiden osuussarjojen avaintietoesitteet on saatavilla osoitteessa www.handelsbanken.fi/rahastot

Avaintietoosite

Tämä asiakirja sisältää sijoittajalle annettavat avaintiedot rahastosta. Se ei ole markkinointiaineistoa. Avaintiedot on annettava lakisääteisesti, jotta sijoittaja ymmärtäisi rahaston luonteen ja siihen liittyvät sijoitusriskit. Asiakirjaan tutustumista suositellaan, jotta sijoittaja voisi tehdä sijoituspäätöksensä tietoon perustuen.

Handelsbanken Global Index Criteria (A1 EUR)

ISIN: SE0011309681 Rahastoyhtiö: Handelsbanken Fonder AB, Handelsbanken konsernin omistama tytäryhtiö

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

Rahasto on indeksirahasto, jonka tavoitteena on seurata Solactive ISS ESG Screened Global Markets -indeksiä niin tarkasti kuin mahdollista. Rahasto on passiivisesti hallinnoitu. Rahasto sijoittaa osakkeisiin tämän indeksin mukaisesti mutta sulkee pois ne yhtiöt, jotka eivät täytä kestävä kehityksen kriteerejä.

Rahaston vertailuindeksissä mukana olevien yritysten on täytettävä tietyt vastuullisuusvaatimukset. Rahaston sijoituspolitiikan puitteissa huomioidaan kansainväliset normit ja säännöt koskien ympäristöä, sosiaalista vastuuta ja omistajaohjausta. Tiukempaa lähestymistapaa sovelletaan tiettyihin toimialoihin. Näitä toimialoja ovat tupakka, alkoholi, aseet, uhkapelit, aikuisviihde, kannabis ja fossiiliset polttoaineet. Lisätietoa saatavilla rahastoesitteestä ja vastuullisuusprofiilista.

Rahasto voi sijoittaa johdannaisiin osana sijoitusstrategiaa. Johdannaisten käyttö ei kuitenkaan saa vaikuttaa rahaston riskitasoon muuta kuin marginaalisesti. Lisää tietoa vastuullisuustyöstä, suluissa olevasta osuussarjamerkinnästä ja rahaston indeksistä on saatavilla rahastoesitteestä.

Tämä osuussarja ei jaa voitto-osuuksia. Rahaston sijoituskohteista saamat tuotot sijoitetaan takaisin rahastoon.

Rahasto-osuuksia voi ostaa ja myydä normaalitapauksessa kaikkina pankkipäivinä.

Suositus: Rahasto voi olla sopimaton sijoittajalle, joka aikoo lunastaa sijoituksensa viiden vuoden sisällä.

Riski-tuotto profiili

Pienempi riski		↔					Suurempi riski	
Tyypillisesti pienemmät tuotot							Tyypillisesti suuremmat tuotot	
1	2	3	4	5	6	7		

Riski/tuottoindikaattori osoittaa rahastosijoitukseen liittyvän riskin ja mahdollisen tuoton yhteyden. Indikaattori perustuu rahaston arvon vaihteluun viimeisten viiden vuoden aikana. Koska rahastolla ei ole viiden vuoden tuottohistoriaa, sen riskitaso on arvioitu käyttämällä identtisen sijoitusstrategian omaavaa Handelsbanken Funds Global Criteria -rahastoa, joka oli rekisteröity Handelsbanken Funds Luxemburgiin ennen rahaston fuusioitumista.

Tämä rahasto kuuluu luokkaan 6, mikä tarkoittaa korkeaa riskiä liittyen osuuden arvon vaihteluun ylös- tai alaspäin. Luokka 1 ei tarkoita, että rahasto on riskitön. Ajan myötä rahaston riskiluokitus voi muuttua sekä ylös- että alaspäin. Tämä johtuu siitä, että luokitus perustuu historialliseen tietoon, joka ei ole takuu tulevasta tuotto/riskitasosta.

Rahasto sijoittaa pörssissä noteerattuihin osakkeisiin, joille on tunnusomaista korkea riski mutta myös mahdollisuus korkeampaan tuottoon.

Indikaattori kuvaa ensisijaisesti muutoksia ylös- tai alaspäin rahaston osakesijoituksissa ja valuuttakursseissa sekä rahaston suurimpia riskejä.

Lisätietoja rahaston riskeistä on saatavilla yleisestä rahastoesitteestä osoitteesta www.handelsbanken.fi/rahastot.

Rahaston kulut

Rahasto-osuuksien merkitsemiseen ja lunastamiseen liittyvät palkkiot.

Merkintämaksu	0,00%
Lunastuspalkkio	0,00%

Nämä ovat enimmäismäärät, jotka sijoituksesta voidaan veloittaa kuluina merkinnän ja lunastuksen yhteydessä.

Rahastosta vuoden aikana veloitettavat maksut.

Juoksevat kulut	0,40%
-----------------	-------

Rahastosta erityisissä tilanteissa veloitettavat maksut.

Tuottosidonnainen palkkio	Ei ole
---------------------------	--------

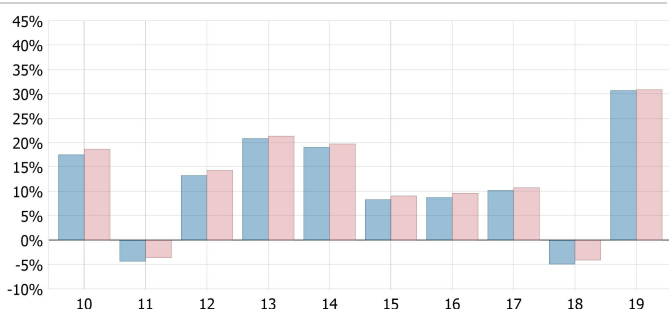
Juoksevat kulut mittaavat rahaston kuluja, joihin hallinnointipalkkion lisäksi sisältyvät kaikki rahaston maksamat kulut - lukuunottamatta arvopaperikaupankäyntiin liittyviä transaktiokustannuksia, korkokuluja, transaktioihin liittyviä verokustannuksia ja mahdollista tuottosidonnaista palkkiota. Juoksevat kulut perustuvat edellisen kalenterivuoden kuluihin. Kulut vaikuttavat rahasto-osuuden arvoon ja voivat vaihdella vuodesta toiseen.

Kun rahasto lainaa arvopapereita voidakseen paremmin seurata indeksiä, rahasto saa 80 prosenttia arvopaperilainan tuotosta, kun taas 20 prosenttia menee lainan välittäjälle. Koska tuotonjakosopimus ei lisää rahaston kuluja, ei välittäjän palkkiota ole otettu huomioon juoksevilla kuluilla.

Lisätietoja kuluista on esitetty rahaston säännöissä kohdassa § 11 sekä voimassaolevassa Rahastoesitteessä, joka on saatavilla osoitteessa www.handelsbanken.fi/rahastot.

Aiempi tuotto- tai arvonkehitys

Prosentteina tuotonjako mukaan lukien



Rahaston kehitystä verrataan Solactive ISS ESG Screened Global Markets -indeksiin kehitykseen.

Kuvio esittää rahaston ja indeksiin kehitystä (tuottoa) euroissa. Tuotosta on vähennetty juoksevat kulut. Laskelmissa ei ole otettu huomioon verojen tai inflaation vaikutusta.

Rahaston tuottohistoria ennen sulautumista (15.12.2018) perustuu Handelsbanken Funds Global Index Criteria -rahaston (Luxemburg) tuottoon, joka sulautui Handelsbanken Global Index Criteria -rahastoon (Ruotsi). Sijoituspolitiikka on sama sulautumisen jälkeen.

Rahaston vertailuindeksi muuttui vuonna 2019, näin ollen historiallinen tuotto ennen muutosta vertaa tuottoa aikaisemmin käytettyyn vertailuindeksiin.

Aikaisempien vuosien tuotto ei ole tae tulevasta tuotosta.

Rahasto on aloittanut joulukuussa vuonna 2018. Osuussarja on aloittanut joulukuussa vuonna 2018.

	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Rahasto	17,52%	-4,32%	13,27%	20,85%	19,03%	8,31%	8,75%	10,22%	-4,90%	30,71%
Indeksi	18,66%	-3,59%	14,33%	21,36%	19,76%	9,06%	9,64%	10,76%	-4,07%	30,88%

Käytännön tiedot

Lisätietoja löydät rahaston rahastoesitteestä sekä viimeisimmästä vuosi- ja puolivuotiskatsauksesta. Nämä ovat saatavilla maksutta nettisivuillamme.

Netti:

www.handelsbanken.fi/rahastot

Säilytysyhteisö:

J. P. Morgan Bank Luxembourg S.A. Stockholm Bankfilial

Rahasto-osuuden arvo:

Rahasto-osuuden viimeisin kurssi julkaistaan päivittäin nettisivuillamme www.handelsbanken.fi/rahastot.

Verotus: Rahaston kotivaltion verolainsäädäntö voi vaikuttaa sijoittajan henkilökohtaiseen verotukseen.

Nettisivuillamme on saatavilla tietoa rahastoyhtiön palkitsemispolitiikasta. Voimme pyydettäessä toimittaa tiedot myös kirjallisena dokumenttina ilman kuluja.

Handelsbanken Fonder AB voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia, virheellisiä tietoja tai tietoja, jotka eivät ole johdonmukaisia rahastoyhtiön sääntöjen kanssa.

TOIMILUPA: Rahastoa hallinnoiva yhtiö on Handelsbanken Fonder AB. Rahaston sekä Rahastoyhtiön toimiluvan myöntämipaikka on Ruotsi. Rahastoa valvova viranomainen on Finansinspektionen, Ruotsi.

JULKAISUAJANKOHTA: Nämä sijoittajan avaintiedot ovat ajantasaisia 30.06.2020.