

## Handelsbanken Venäjä –rahasto sulautuu Handelsbanken EMEA Teema -rahastoon

Käymme säännöllisesti läpi rahastovalikoimaamme ja olemme päättäneet sulauttaa Handelsbanken Venäjä –rahaston Handelsbanken EMEA Teema –rahastoon<sup>1</sup>. Sulautumisen tarkoitus on tehostaa rahastovalikoimaa. Sulautuminen tapahtuu 8. joulukuuta 2018.

### Mitä sulautuminen merkitsee - pitääkö minun tehdä jotain?

Sulautuminen tarkoittaa, että sijoitustesi paino Venäjän markkinoilla vähenee. Saat omistuksia rahastossa, jonka sijoitukset ovat maantieteellisesti laajemmin hajautettu. Lisäksi rahastossa on matalampi riskitaso<sup>2</sup> ja hallinnointipalkkio<sup>3</sup>.

- Sinun ei tarvitse tehdä mitään, omistuksesi siirtyy automaattisesti EMEA Teema -rahastoon sulautumispäivänä.
- Sulautumisen johdosta, kaupankäynti ei ole mahdollista 1.-8.12.2018.
- Mikäli et halua osallistua sulautumiseen, sinulla on oikeus myydä osuutesi ilman kuluja viimeistään 30. marraskuuta<sup>4</sup>.
- Sulautuminen ei sinulle, suomalaisena osuudenomistajana, aiheuta kuluja.
- Kuukausisäästäminen nykyiseen rahastoosi muutetaan automaattisesti EMEA Teema -rahastoon.

### Handelsbanken EMEA Teema

Rahasto sijoittaa Itä-Eurooppaan, Lähi-itään ja Afrikkaan. Sijoituspolitiikka on kuvattu tarkemmin rahaston avaintietoesitteessä, joka löytyy tämän kirjeen liitteenä. Löydät rahaston sijoitusten ajankohtaisen maajakauman osoitteesta handelsbanken.fi/rahastot. EMEA Teema -rahasto seuraa myös temaattista sijoittamisstrategiaa, lisätietoa löydät seuraavalta sivulta.

### Lisää tietoa

Tämän kirjeen liitteenä on Handelsbanken EMEA Teema –rahaston avaintietoesite. Lisätietoa sulautumisesta ja sen vaikutuksista kuukausisäästämiseen löydät seuraavalta sivulta. Rahastoesite ja rahastosäännöt julkaistaan osoitteessa handelsbanken.fi/rahastot sulautumisen aikaan.

Jos sinulla on kysymyksiä sijoituksistasi, ole hyvä ja ota yhteyttä konttoriisi tai Handelsbankenin asiakaspalveluun numerossa 010 444 2442\*.

Ystävällisin terveisin  
Handelsbanken

<sup>1</sup> Rahastojen viralliset nimet ovat Handelsbanken Funds Russia Shares ja Handelsbanken EMEA Tema

<sup>2</sup> EMEA Teema –rahaston riskitaso on 6/7 (2.7.2018)

<sup>3</sup> Venäjä-rahaston hallinnointipalkkio on 2,4 % kun taas EMEA Teema –rahaston hallinnointipalkkio on 1,6 %. Lisäksi Luxemburgissa veloitettava rahaston merkintävero tulee katoamaan sulautumisen yhteydessä

<sup>4</sup> Myyminen saattaa aiheuttaa luovutusvoittojen verotuksen

Svenska Handelsbanken AB Yhtiömuoto: julkinen pankkiosakeyhtiö (julk) Hallituksen kotipaikka: Tukholma Rekisteröity Ruotsin rahoitustarkastuksen pitämässä pankkirekisterissä Organisaationro: 502007-7862 LEI: NHB DILHZTYCNBV5UYZ31	Svenska Handelsbanken AB (julk), Suomen sivukonttoritoiminta Y-tunnus 0861597-4	Osoite Itämerenkatu 11-13 00180 Helsinki  www.handelsbanken.fi	Puhelin 010 444 11*  *0,0835 €/puh.+ 0,1209 €/min.	Faksi 010 444 2299  SWIFT/BIC HANDFIHH
---	---	--	--	--

## Handelsbanken Funds Russia Shares Tietoa sulautumisesta

### Sulautuminen

CSSF (Luxemburg) ja Finansinspektionen (Ruotsi) ovat antaneet Handelsbanken Funds SICAV:lle ja Handelsbanken Fonder AB:lle luvan sulauttaa Handelsbanken Venäjä -rahasto (sulautuva rahasto) Handelsbanken EMEA Teema -rahastoon (vastaanottava rahasto). On hyvä huomata, että sulautuva rahasto on alarahasto Handelsbanken Funds SICAV:lle, kun taas vastaanottava rahasto, Handelsbanken EMEA Teema on Ruotsiin rekisteröity rahasto. Tämä merkitsee sitä, että sulautuva rahasto sulautuu vastaanottavaan rahastoon. Sulautumisen jälkeen osuudenomistaja menettää mahdollisuuden käyttää äänioikeuttaan sulatuvassa rahastossa. Vastaanottavan rahaston, Handelsbanken EMEA Teema -rahaston säännöt ovat voimassaolevat säännöt.

Handelsbanken Funds puretaan ilman likvidaatiomenettelyä ylimääräisen osuudenomistajien kokouksen antaman hyväksynnän jälkeen. Luxemburgilaisen yhteissijoitusyrityksiä sääntelevän lain (Law of 17 December 2010 relating to undertakings for collective investment, Luxemburg) artiklan 66 (4) ja Handelsbanken Funds:n yhtiöjärjestyksen artiklan 21 mukaan yhtiön purkamisesta päättää ylimääräinen yhtiökokous ("EGM").

### Sijoituspolitiikka muuttuu

Sijoituspolitiikka muuttuu vastaamaan vastaanottavan rahaston sijoituspolitiikkaa. Handelsbanken EMEA Teema on osakerahasto, joka sijoittaa yrityksiin EMEA-alueella (Itä-Eurooppa mukaan lukien entiset neuvostotasavallat, Lähi-itä ja Afrikka). Siten näiden markkinoiden valuuttaliikkeillä on vaikutusta sijoituksiin.

Temaattinen sijoittamisstrategia tarkoittaa sijoitusten tekemistä yhtiöihin tietyin tarkkaan valitun ja huolella analysoidun sekä pitkäaikaisen sijoitusteeman puitteissa, jonka odotamme tuottavan hyvin pitkällä aikavälillä. Esimerkkejä pääteemoistamme ovat esimerkiksi Demografia, Tuottavuus, Elämäntyyli ja Ympäristö.

Rahaston sijoituspolitiikan puitteissa huomioidaan kansainväliset normit ja säännöt koskien ympäristöä, sosiaalista vastuuta ja omistajaohjausta. Fossiilisiin polttoaineisiin sovelletaan tiukempaa lähestymistapaa ja poissulkevia kriteerejä yrityksiin, joilla on toimintaa seuraavilla alueilla/toimialoilla: asept, tupakka, alkoholi, uhkapelit ja aikuisviihde.

### Riskitaso muuttuu

Sulautuvan rahaston riskitaso on euromääräisessä osuussarjassa 7. Vastaanottavan rahaston riskitaso on 6 asteikolla 1-7 riski/tuottoindikaattorin mukaan, joka löytyy rahaston avaintietoesitteestä.

### Osuussarjat

Osuudenomistajista, jotka eivät ole myyneet omistuksiaan ennen sulautumista, tulee vastaanottavan rahaston osuudenomistajia.

Sulautuvan alarahaston osuudenomistajat tulevat saamaan rahasto-osuuksia vastaanottavassa rahastossa aiempia omistuksiaan vastaavan arvon.

Eri osuussarjat Venäjä/EMEA Teema	Kertasijoituksen minimimerkintä ruotsin kruunuissa tai vastaava summa toisessa valuutassa.
A /A1	0
A10/A10	100 000 000

Osuussarja jossa on minimimerkintä kertamerkinnälle, on tarkoitettu vain niille sijoittajille, joilla on jatkuvasta sijoitusneuvonnasta sopimus tai varainhoitosopimus, josta ei makseta jakelupalkkiota.

Osuudenomistajat sulautuvan rahaston kasvuosuussarjassa (A) tulevat saamaan kasvuosuuksia vastaanottavan rahaston kasvuosuussarjassa (A1).

Osuudenomistajat sulautuvan rahaston kasvuosuussarjassa (A10) tulevat saamaan kasvuosuuksia vastaanottavan rahaston kasvuosuussarjassa (A10).

Suomessa osuudenomistajat sulautuvassa rahastossa tulevat saamaan osuuksia vastaanottavan rahaston euromääräisessä osuussarjassa

### Kaupankäynti ja kulut

Voit käydä kauppaa uudessa rahastossa samalla tavoin kuin nykyisessä rahastossa.

Vastaanottavan rahaston juoksevat kulut ovat tänä päivänä avaintietoesitteiden mukaan 1,6 % A1-osuussarjassa ja 0,6 % A10-osuussarjassa. Sulautuvan rahaston juoksevat kulut ovat tänä päivänä avaintietoesitteiden mukaan 2,46 % A1-osuussarjassa ja 0,65 % A10-osuussarjassa, sisältäen hallinnointipalkkion, korko- ja muut kulut, poislukien kaupankäyntikulut.

Korkein<sup>1</sup> hallinnointipalkkio, jonka vastaanottava rahasto sääntöjen mukaan voi periä on 1,6 % A1-osuussarjassa ja 0,6 % A10-osuussarjassa.

### Kulut

Sulautumiseen liittyvät mahdolliset kaupankäyntikulut eivät vaikuta sulautuvaan alarahastoon, eikä vastaanottavaan rahastoon.

Sulautumisen yhteydessä aiheutuvia juridisia tai hallinnollisia kuluja liittyen valmistautumiseen tai toteuttamiseen ei veloiteta sulautuvalta alarahastolta, vastaanottavalta rahastolta tai osuudenomistajalta, vaan vastaanottavan rahaston Rahastoyhtiö, Handelsbanken Fonder AB, vastaa kuluista.

### Määräajankohta kaupankäynnille ja arvostusajankohta

Määräajankohta kaupankäynnille (osuuksien merkintä ja lunastus) ja arvostusajankohta (kaupankäyntikurssin laskeminen) pysyvät samana sulautumisen yhteydessä. Määräajankohta kaupankäynnille on normaalitapauksessa klo 15.00 Suomen aikaa.

### Perusvaluutta

Sulautuvan ja vastaanottavan rahaston perusvaluutta on sama eli ruotsin kruunu.

<sup>1</sup> Palkkiot maksetaan rahastoyhtiölle rahaston sijoitustoiminnan hoitamisesta sekä markkinointiin ja hallinnointiin liittyvien tehtävien hoitamisesta. Palkkiot sisältävät säilytys-, valvonta- ja

tilintarkastuspalkkiot. Rahasto maksaa esimerkiksi välityspalkkion ja verot, jotka liittyvät rahoitusvälineiden myyntiin ja ostoon.

## Kertyneet tuotot

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

## Omistukset

Vaihtosuhteen (eli kuinka monta osuutta saat vastaanottavasta rahastosta) laskentapäivänä, sulautuvan rahaston omistukset tulevat koostumaan vastaanottavan rahaston omistuksista ja likvideistä varoista. Sulautuvan rahaston osuudenomistajat tulevat saamaan rahasto-osuuksia vastaanottavassa rahastossa aiempia omistuksiaan vastaavaan arvoon.

## Avaintietoesite

Kirjeen liitteenä on vastaanottavan rahaston avaintietoesite, joka sisältää oleellista tietoa tulevalle osuudenomistajalle.

Avaintietoesite ja muut lisätiedot löytyvät sulautumisen aikaan rahastojen kotisivuilta, [www.handelsbanken.fi/rahastot](http://www.handelsbanken.fi/rahastot) ja Handelsbanken Funds kotisivulta, [handelsbanken.lu/funds](http://handelsbanken.lu/funds).

## Veroseuraamus

Huomioithan, että myyminen saattaa aiheuttaa luovutusvoittojen verotuksen. Saadaksesi lisätietoja ota yhteys veroneuvojaan.

## Omistukset ja kuukausisäästäminen

Mikäli et ole myynyt osuuksia ilman kuluja ennen sulautumista, siirtyvät omistuksesi automaattisesti vastaanottavaan rahastoon. Kuukausisäästämisesi muutetaan automaattisesti vastaanottavaan rahastoon. Sulautumisesta johtuen, kuukausisäästöt, joiden merkintä on 1.-7. joulukuuta 2018, toteutuvat sulautumispäivän jälkeen.

## Oikeudet

Sinulla on oikeus pyynnöstä saada säilytysyhteisön lausunto sulautumissuunnitelman tarkastuksesta sekä tilintarkastajien lausunto toteutuneesta sulautumisesta. Jos sinulla on kysymyksiä sijoituksistasi, ole hyvä ja ota yhteyttä konttoriisi tai Handelsbankenin asiakaspalveluun numerossa 010 444 2442\*.

Mikäli et halua osallistua sulautumiseen, sinulla on oikeus myydä osuutesi kuluitta 30 päivää ennen sulautumista. Viimeinen päivä myyntitoimeksiannolle ennen sulautumista on 30. marraskuuta 2018.

## Sulautumisaikataulu

30.11.2018 (klo 15:00)	Viimeinen kaupankäyntipäivä sulautuvassa rahastossa
3.–8.12.2018	Sulautuva rahasto on suljettu kaupankäynniltä
7.12.2018	Täsmäytys- ja vaihtosuhteen laskupäivä
8.12.2018	Sulautumispäivä
10.12.2018	Olet nyt osuudenomistaja vastaanottavassa rahastossa ja voit käydä kauppaa omistuksillasi

## 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 EMEA Tema (A1 EUR)

ISIN: SE0006800082

Rahastoyhtiö: Handelsbanken Fonder AB

Handelsbanken konsernin omistama tytäryhtiö

### Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

Rahasto on aktiivisesti hallinnoitu, mikä tarkoittaa sitä, että rahaston salkunhoitaja tekee omia, aktiivisia sijoituspäätöksiä. Tavoitteena on pitkällä aikavälillä ylittää alla olevan markkinan tuotto, jota rahaston vertailuindeksi mittaa.

Rahasto sijoittaa yrityksiin EMEA-alueella (Itä-Eurooppa mukaan lukien entiset neuvostotasavallat ja Kreikka, Lähi-itä ja Afrikka). Siten näiden markkinoiden valuuttaliikkeillä on vaikutusta sijoituksiin.

Temaattinen sijoittamisstrategia tarkoittaa sijoitusten tekemistä yhtiöihin tietyn tarkkaan valitun ja huolella analysoidun sekä pitkäaikaisen sijoitusteeman puitteissa, jonka odotamme tuottavan hyvin pitkällä aikavälillä. Esimerkkejä pääteemoistamme ovat Demografia, Tuottavuus, Elämäntyyli ja Ympäristö.

Rahaston sijoituspolitiikan puitteissa huomioidaan kansainväliset normit ja säännöt koskien ympäristöä, sosiaalista vastuuta ja omistajaohjausta. Fossiilisiin polttoaineisiin sovelletaan tiukempaa lähestymistapaa ja poissulkevia kriteerejä yrityksiin, joilla on toimintaa seuraavilla alueilla/toimialoilla: aseet, tupakka, alkoholi, uhkapelit ja aikuisviihde. Lisätietoa saatavilla Rahastoositteestä.

Rahasto voi sijoittaa myös johdannaisiin osana sijoitusstrategiaa. Rahasto voi sijoittaa enintään 10 % varoistaan rahasto-osuuksiin.

Rahaston vertailuindeksi on MSCI Emerging Market Europe 10/40 Net. Koska rahasto on aktiivisesti hallinnoitu, tulee sen arvonkehitys ajan kuluessa poikkeamaan vertailuindeksin arvonkehityksestä.

Rahasto ei jaa voittoosuuksia vaan kaikki tuotot sijoitetaan rahastoon.

Rahasto-osuuksia voi ostaa ja myydä normaalitapauksessa kaikkina pankkipäivinä. Tarkempi selitys yllä sulussa olevaan tunnukseen (A1 EUR) on saatavissa rahaston säännöissä ja rahastoositteessä.

Suositus: tämä rahasto ei välttämättä sovi sijoittajalle, joka aikoo lunastaa osuutensa rahastosta viiden vuoden sisällä.

### Riski-tuotto profiili

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

Riski/tuotto-indikaattori osoittaa rahastosijoitukseen liittyvän mahdollisen riskin ja tuoton. Indikaattori perustuu rahaston arvon vaihteluun viimeisen viiden vuoden aikana. Koska rahaston tavoitteet ja sijoituspolitiikka ovat muuttuneet oleellisesti on riskitaso arvioitu MSCI EM EMEA 10/40 -indeksin arvon vaihtelun perusteella.

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/riski-tasosta.

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

Indikaattori kuvaa ensisijaisesti muutoksia ylös tai alaspäin rahaston osakesijoituksissa.

Rahasto sijoittaa keskitetysti yhdelle alueelle ja kehittyville markkinoille, mikä lisää rahaston riskitasoa.

Indikaattori kuvaa rahaston tärkeimpiä riskejä, mutta ei näitä:

- Operatiivinen riski - aiheutuu mikäli, esimerkiksi poliittisella tai viranomaisen tekemällä päätöksellä tai puuttellisella arvopaperilainsäädännöllä on negatiivisia vaikutuksia rahaston arvon kehitykseen.
- Vastapooliriski toteutuu, jos rahastolle aiheutuu tappioita siksi, että transaktion vastapuoli ei ole täyttänyt velvoitteitaan ehtojen mukaisesti.
- Likvideettiriski aiheutuu mikäli rahasto ei pysty myymään, lunastamaan tai sulkemaan positiota (omistuksia) rajoitetuilla kustannuksilla sekä kohtuullisen ajan sisällä. Tämä voi tarkoittaa viivästystä rahastoosuuksia lunastettaessa.

Lisätietoja rahaston riskeistä on saatavilla yleisestä rahastoositteestä osoitteesta [www.handelsbanken.fi/rahastot](http://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	1,60%
-----------------	-------

### 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. Kulut pienentävät rahaston potentiaalista tuottoa.

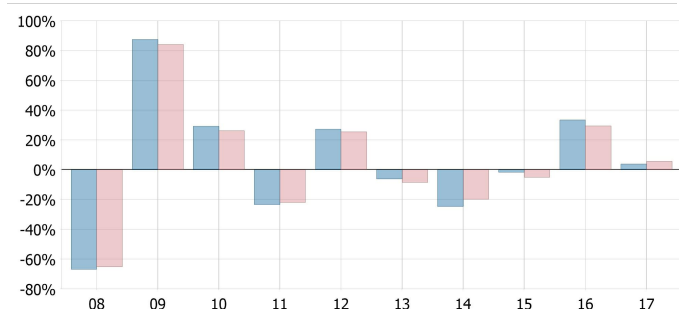
23. marraskuuta 2017 alkaen ulkopuolisen analyysin kustannukset eivät enää vaikuta yksittäisen rahaston kuluihin. Juokseva kulu on näin ollen arvio.

Juoksevat kulut perustuvat edeltävänä kalenterivuotena perittyihin kuluihin. Niiden määrä voi vaihdella vuodesta toiseen.

Lisätietoja kuluista on esitetty rahaston säännöissä kohdassa § 11 sekä voimassaolevassa Rahastoesitteessä, joka on saatavilla osoitteessa [www.handelsbanken.fi/rahastot](http://www.handelsbanken.fi/rahastot).

## Aiempi tuotto- tai arvonkehitys

### Prosentteina tuotonjako mukaan lukien



Rahaston kehitystä verrataan MSCI EM EMEA 10/40 -indeksiin.

Kuvio esittää rahaston ja indeksin kehitystä (tuottoa) euroissa. Rahaston tuotosta on vähennetty juoksevat kulut. Laskelmissa ei ole huomioitu verojen tai inflaation vaikutusta.

EUR osuussarjan tuottohistoria ennen osuussarjan aloituspäivää perustuu SEK osuussarjan tuottohistoriaan.

Rahaston sijoituspolitiikka muuttui olennaisesti 2.7.2018. Tästä johtuen rahaston aiempi tuottokehitys on saavutettu olosuhteissa, jotka eivät ole enää voimassa.

Rahaston tuotto voi poiketa vertailuindeksistä.

Aikaisempien vuosien tuotto ei ole tae tulevasta tuotosta.

Rahasto aloitti vuonna 1996.  
Osuussarja aloitti vuonna 2015.

	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
■ Rahasto	-66,80%	87,48%	29,20%	-23,35%	27,26%	-6,09%	-24,64%	-1,63%	33,45%	3,87%
■ Indeksi	-65,11%	84,14%	26,18%	-21,93%	25,45%	-8,49%	-19,74%	-4,99%	29,46%	5,70%

## Käytännön tiedot

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

### Netti:

[www.handelsbanken.fi/rahastot](http://www.handelsbanken.fi/rahastot)

### Säilytysyhteisö:

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

### Rahasto-osuuden arvo:

Rahasto-osuuden viimeisin kurssi julkaistaan päivittäin nettisivuillamme [www.handelsbanken.fi/rahastot](http://www.handelsbanken.fi/rahastot).

Verotus: Rahaston kotivaltion verolainsäädäntö voi vaikuttaa sijoittajan henkilökohtaiseen verotukseen.

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

Handelsbanken Fonder AB voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja tai tietoja, jotka ovat ristiriidassa yhteissijoitusyrityksen tarjousesitteen asianomaisten osien kanssa.

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

**JULKAISUAJANKOHTA:** Nämä sijoittajan avaintiedot ovat ajantasaisia 18.09.2018.