

Rahastosulautuminen - Handelsbanken Raaka-ainerahasto

Käymme säännöllisesti läpi rahastovalikoimaamme varmistaaksemme hyvän valikoiman sinulle osuudenomistajana. Tästä johtuen olemme päättäneet sulauttaa Luxemburgiin rekisteröidyn Handelsbanken Raaka-ainerahaston (sulautuva alarahasto) samankaltaiseen Ruotsissa rekisteröityyn rahastoon nimeltä Handelsbanken Raaka-aine (vastaanottava rahasto). Sulautuminen tapahtuu 8. joulukuuta 2018.

Sulautuva rahasto (Luxemburg)	Vastaanottava rahasto (Ruotsi)
Handelsbanken Raaka-ainerahasto Virallinen nimi: Handelsbanken Funds – Commodity	Handelsbanken Raaka-aine Virallinen nimi: Handelsbanken Råvarufond

Mitä sulautuminen merkitsee - pitääkö minun tehdä jotain?

Sinun ei tarvitse tehdä mitään, omistuksesi siirtyy automaattisesti uuteen rahastoon sulautumispäivänä. Sulautuminen ei muuta rahaston sijoituspolitiikkaa. Lisätietoa löydät seuraavalta sivulta.

- Tutustu kirjeen liitteenä olevaan vastaanottavan rahaston avaintietoesitteeseen.
- Kuukausisäästäminen nykyiseen rahastosi muutetaan automaattisesti vastaanottavaan rahastoon.
- Viimeinen päivä myyntitoimeksiannolle sulautuvassa rahastossa on 30. marraskuuta, toimeksiannot tulee tehdä klo 15.00 mennessä. Voit käydä kauppa uusilla osuuksilla 10. joulukuuta 2018.
- Mikäli et halua osallistua sulautumiseen, sinulla on oikeus myydä osuutesi 30 päivää ennen sulautumista normaaliin tapaan kuluitta. Huomioithan, että myyminen saattaa aiheuttaa luovutusvoitton verotuksen, lue lisää seuraavalta sivulta.
- Sulautuminen ei sinulle, suomalaisena osuudenomistajana, aiheuta kuluja.

Lisää tietoa

Lisätietoa sulautumisesta ja sen vaikutuksista kuukausisäästämiseen löydät seuraavalta sivulta. Kirjeen liitteenä on vastaanottavan rahaston avaintietoesite. 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

Handelsbanken Funds Commodity – Tietoa sulautumisesta

Sulautuminen

CSSF (Luxemburg) ja Finansinspektionen (Ruotsi) ovat antaneet Handelsbanken Funds SICAV:lle ja Handelsbanken Fonder AB:lle luvan sulauttaa Handelsbanken Raaka-ainerahaston (sulautuva rahasto) rahastoon nimeltä Handelsbanken Raaka-aine (vastaanottava rahasto). On hyvä huomata, että sulautuva rahasto on alarahasto Handelsbanken Funds SICAV:lle, kun taas vastaanottava rahasto, Handelsbanken Raaka-aine on Ruotsiin rekisteröity rahasto. Tämä merkitsee sitä, että sulautuva rahasto sulautuu vastaanottavaan rahastoon. Sulautumisen jälkeen osuudenomistaja menettää mahdollisuuden käyttää äänioikeuttaan sulautuvassa rahastossa. Vastaanottavan Handelsbanken Raaka-aine -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 ei muutu

Sijoituspolitiikka ei muutu, sillä se on sama sekä sulautuvalla että vastaanottavalla rahastolla. Molempien rahastojen tavoitteena on seurata mahdollisimman tarkasti SHB Commodity Index Excess Return –indeksin kehitystä.

Rahasto sijoittaa pääosin johdannaisiin (kuten termiineihin), joiden kohde-etuutena on SHB Commodity Excess Return-indeksi. Indeksistä koostuu noin 15 erilaisesta raaka-aineesta, joilla on tärkeä merkitys pohjoismaisille talouksille. Erityisen ajankohtaiset raaka-aineet ovat öljy, sähkö, kupari, alumiini ja kulta. Rahaston johdannaissijoitukset ovat suurelta osin noteerattu Yhdysvaltain dollareissa. Tämän vuoksi myös valuuttakurssien muutokset vaikuttavat rahaston tuottoon.

Riski

Sulautuvan ja vastaanottavan rahaston riskitaso on molemmilla tällä hetkellä viisi asteikolla 1-7 riski/tuototindikaattorin 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 Commodity/Raaka-aine	Kertasijoituksen minimimerkintä ruotsin kruunuissa tai vastaava summa toisessa valuutassa.
A / A1	0

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).

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 avaintietoesitteen mukaan 0,7% A1-osuussarjassa, sisältäen hallinnointipalkkion, korko- ja muut kulut, poislukien kaupankäyntikulut. Korkein¹ hallinnointipalkkio, jonka vastaanottava rahasto sääntöjen mukaan voi periä on sama kuin sulautuvan alarahaston hallinnointipalkkio.

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 sulautuvalla alarahastolta, vastaanottavalla 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) eivät muutu. Toimeksianto rahastossa, joka tehdään ennen määräajankohtaa kaupankäynnille (15.00), saa jatkossa seuraavan pankkipäivän osuuden arvon. Määräajankohta kaupankäynnille on normaalitapauksessa klo 15.00 Suomen aikaa.

Perusvaluutta

Sulautuvan rahaston perusvaluutta ja vastaanottavan rahaston perusvaluutta on sama eli ruotsin kruunu.

Kertyneet tuotot

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

Muuttumattomat 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 ja Handelsbanken Funds kotisivulta, handelsbanken.lu/funds.

¹ 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.

Veroseuraamus

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

*0,0835 €/puh.+ 0,1209 €/min.

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

Avaintietoeste

Xact Kapitalförvaltning

Handelsbanken konsernin omistama tytäryhtiö

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 Råvarufond (A1 EUR)

ISIN: SE0011309558

Rahastoyhtiö: Xact Kapitalförvaltning AB

Handelsbanken konsernin omistama tytäryhtiö

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

Rahasto on indeksirahasto, jonka tavoitteena on seurata mahdollisimman tarkasti SHB Commodity Excess Return -indeksin kehitystä. Indeksini koostuu erilaisista raaka-aineista, joilla on tärkeä merkitys pohjoismaisille talouksille. Lisätietoa mm. indeksin omistuksista löytyy osoitteesta www.handelsbanken.se/index.

Indeksi on synteettisesti replikoitu johdannaisten avulla, koska fyysinen replikointi ei ole mahdollista. Näin pystymme seuraamaan tarkasti indeksiä. Tämä metodi aiheuttaa vastapuoliriskin.

Rahaston johdannaissijoitukset ovat suurelta osin noteerattu Yhdysvaltain dollareissa. Tämän vuoksi myös valuuttakurssien muutokset vaikuttavat rahaston tuottoon.

Rahasto voi sijoittaa myös johdannaisiin osana rahaston sijoituspolitiikkaa.

Tämä osuussarja ei jaa voitto-osuuksia 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 rahastoesitteessä.

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/tuotto-indikaattori osoittaa rahastosijoitukseen liittyvän mahdollisen riskin ja tuoton. Indikaattori perustuu rahaston arvon vaihteluun viimeisen viiden vuoden aikana. Koska rahastolla ei ole viiden vuoden tuottohistoriaa on riskitaso arvioitu pidentämällä rahaston oma tuottokehitys Handelsbanken Funds Commodity -rahaston tuotolla, jotta saavutetaan viiden vuoden historia. Sijoitusrahasto Handelsbanken Funds Commodity oli identtisen sijoituspolitiikan omaava Handelsbanken Funds Luxemburgiin rekisteröimä rahasto, jonka hallinnoinnista Handelsbanken Fonder AB on vastannut.

Tämä rahasto kuuluu luokkaan 5, mikä tarkoittaa keskitason riskiä liittyen osuuden arvon vaihteluun ylöspäin 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 johdannaisiin, joiden hintakehitys perustuu erilaisten raaka-aineiden hintojen kehitykseen. Raaka-ainemarkkinoille on tunnusomaista korkeampi riskitaso, mutta myös mahdollisuus korkeampaan tuottoon.

Indikaattori kuvaa ensisijaisesti muutoksia ylös- tai alaspäin rahaston osakesijoituksissa ja USA:n dollarin ja euron kurssissa, koska sijoituksia tehdään eri valuutassa kuin rahaston perusvaluutassa (ruotsin kruunu).

Koska rahasto sijoittaa merkittäväällä painolla raaka-aineisiin on sen riskitaso korkeampi kuin rahastolla, joka hajauttaa sijoituksensa useammalle eri alueelle.

Indikaattori kuvaa rahaston tärkeimpiä riskejä, mutta ei näitä:

Vastapuoliriski: Riski siitä, että rahastolle aiheutuu tappioita, koska kaupan vastapuoli ei täytä omia velvoitteitaan transaktion liittyen. Vastapuolen antamat vakuudet pienentävät riskiä.

Lisätietoja rahaston riskeistä on saatavilla 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	0,70%
-----------------	-------

Rahastosta erityisissä tilanteissa veloitettavat maksut.

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

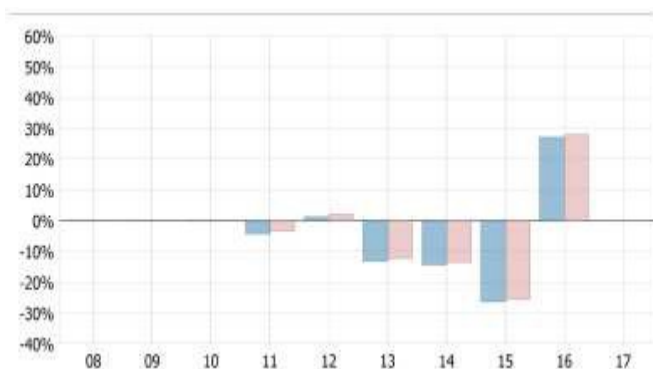
Koska rahasto vasta perustettiin, juokseva kulu on yhtä suuri kuin rahaston hallinnointipalkkio, jonka Rahastoyhtiö perii.

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.

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 SHB Commodity Index Excess Return -indeksiin.

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

Rahaston tuottohistoria ennen sulautumista (8.12.2018) perustuu Handelsbanken Funds Commodity (Luxemburg) tuottoon, joka sulautui rahastoon nimeltä Handelsbanken Raaka-aine (Ruotsi). Sijoituspolitiikka on sama sulautumisen jälkeen ja Handelsbanken Fonder AB (Ruotsi) jatkaa rahaston hallinnointia.

Aikaisempien vuosien tuotto ei ole tae tulevasta tuotosta.

Rahasto aloitti vuonna 2018. Osuussarja aloitti vuonna 2018.

	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Fund	-4.33%	1.24%	-13.17%	-14.39%	-26.37%	27.09%	-0.09%
Index	-3.50%	2.16%	-12.36%	-13.54%	-25.65%	28.09%	0.00%

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.

Xact Kapitalförvaltning 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 Xact Kapitalförvaltning AB. Rahaston sekä Rahastoyhtiön toimiluvan myöntämisaika on Ruotsi. Rahastoa valvova viranomainen on Finansinspektionen, Ruotsi.

JULKAISUAJANKOHTA: Nämä sijoittajan avaintiedot ovat ajantasaisia 2018-12-08.