

Rahastosulautuminen - Handelsbanken Brasilia

Käymme säännöllisesti läpi rahastovalikoimaamme varmistaaksemme hyvän valikoiman sinulle osuudenomistajana. Tästä johtuen olemme päättäneet sulauttaa Luxemburgiin rekisteröidyn Handelsbanken Funds Brazil¹ –rahaston (sulautuva alarahasto) samankaltaiseen Ruotsissa rekisteröityyn Handelsbanken Brasilia –rahastoon (vastaanottava rahasto). Sulautuminen tapahtuu 8. joulukuuta 2018.

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 rahastoon muutetaan automaattisesti vastaanottavaan rahastoon.
- Viimeinen päivä myyntitoimeksiannolle sulautuvassa rahastossa on 30. marraskuuta, toimeksiannot tulee tehdä klo 15.00 mennessä. Voit käydä kauppaa 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 luovutusvoittojen 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

¹ Virallinen nimi, rahaston nimi suomeksi on Handelsbanken Brasilia

Handelsbanken Funds Brazil Tietoa sulautumisesta

Sulautuminen

CSSF (Luxemburg) ja Finansinspektionen (Ruotsi) ovat antaneet Handelsbanken Funds SICAV:lle ja Handelsbanken Fonder AB:lle luvan sulauttaa Handelsbanken Funds Brazil -rahasto (sulautuva rahasto) Handelsbanken Brasilia -rahastoon (vastaanottava rahasto). On hyvä huomata, että sulautuva rahasto on alarahasto Handelsbanken Funds SICAV:lle, kun taas vastaanottava rahasto, Handelsbanken Brasilia 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 Brasilia -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 pitkällä aikavälillä ylittää alla olevan markkinan tuotto, jota rahaston vertailuindeksi (MSCI Brazil SMID Net) mittaa.

Molemmat rahastot sijoittavat osakkeisiin ja osakesidonnaisiin rahamarkkinainstrumentteihin, joiden liikkeellelaskijoina ovat Brasilialaiset yritykset ja yritykset, joiden toiminnasta merkittävä osa on Brasiliassa.

Brasilian osakemarkkinoiden sääntelyn perusteella ei ole mahdollista siirtää omistuksia ilman maksua vastaanottavalle rahastolle (Free of Payment), mikä on normaali käytäntö. Sen sijaan Rahastoyhtiö toteuttaa sulautumisen seuraavalla tavalla: omistukset sulautuvassa alarahastossa myydään vastaanottavalle rahastolle Brasilian pörssissä. Kaupankäynti tapahtuu markkinahintaan, ilman että osto- ja myyntikurssit eroavat toisistaan. Tämä tarkoittaa sitä, että vastaanottava rahasto ostaa omistukset samalla hinnalla, kuin sulautuva rahasto myy omistukset.

Riski

Sulautuvan ja vastaanottavan rahaston riskitasot ovat euro-määräisessä osuussarjassa 7 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 Funds Brazil/Brasilia	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 1,85 % A1-osuussarjassa ja 0,6 % A10-osuussarjassa. 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) pysyvät samana sulautumisen yhteydessä. Määräajankohta kaupankäynnille on normaalitapauksessa klo 15.00 Suomen aikaa.

Perusvaluutta

Sulautuvan 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).

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.

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.

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 Brasilien (A1 EUR)

ISIN: SE0011336882

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.

Sijoitukset tehdään Brasilialaisten yritysten osakkeisiin tai yrityksiin, joiden toiminnasta tai markkinasta vähintään 50% on Brasiliassa ja näin ollen myös tämän alueen valuutoissa.

Rahasto voi sijoittaa johdannaisiin, kuten optioihin ja termiineihin, säästääkseen kustannuksia tai suojatakseen rahaston arvon kehitystä.

Rahaston vertailuindeksi on MSCI Brazil SMID Net. Koska rahasto on aktiivisesti hallinnoitu, voi sen arvonkehitys ajan kuluessa poiketa vertailuindeksin arvonkehityksestä.

Rahasto ei jaa osinkoja. Rahaston sijoituskohteista saamat tuotot sijoitetaan takaisin rahastoon.

Rahasto-osuuksia voi ostaa ja myydä normaalitapauksessa kaikkina pankkipäivinä. Tarkempi selitys yllä suluihin olevaan tunnukseseen (A1 EUR) on saatavissa rahaston säännöissä ja rahastoesitteessä.

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

Riski-tuottoprofiili



Riski/tuottoindikaattori 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 Brazil -rahaston tuotolla, jotta saavutetaan viiden vuoden historia. Sijoitusrahasto Handelsbanken Funds Brazil oli identtisen sijoituspolitiikan omaava Handelsbanken Funds Luxemburgiin rekisteröimä rahasto, jonka hallinnoinnista Handelsbanken Fonder AB on vastannut.

Tämä rahasto kuuluu luokkaan 7, 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.

Koska rahasto sijoittaa keskitetysti yhteen alueeseen on sen riskitaso korkeampi kuin rahastolla, joka hajauttaa sijoituksensa useammalle eri alueelle.

Indikaattori kuvaa rahaston tärkeimpiä riskejä, mutta ei näitä:

- Likviditeettiriski - aiheutuu mikäli rahasto ei pysty myymään, lunastamaan tai sulkemaan positiota (omistuksia) rajoitetuilla kustannuksilla sekä kohtuullisen ajan sisällä. Tämä voi tarkoittaa viivästystä rahasto-osuuksia lunastettaessa.
- Vastapuoliriski toteutuu, jos rahastolle aiheutuu tappioita siksi, että transaktion vastapuoli ei ole täyttänyt velvoitteitaan ehtojen mukaisesti.

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	1,85%
-----------------	-------

Rahastosta erityisissä tilanteissa veloitettavat maksut.

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

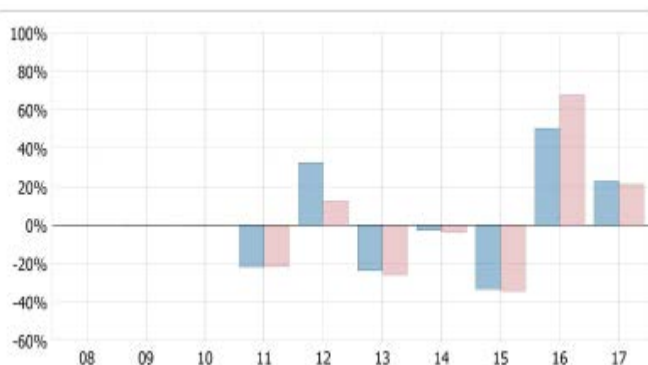
Koska rahasto vasta perustettiin, juokseva kulu on yhtä suuri kuin rahaston hallinnointipalkkio, jonka Rahastoyhtiö perii.

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 ja voivat vaihdella jonkin verran vuodesta toiseen.

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 MSCI Brazil SMID Net -indeksin kehitykseen.

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 Brazil (Luxemburg) tuottoon, joka sulautui Handelsbanken Brasilia -rahastoon (Ruotsi). Sijoituspolitiikka on sama sulautumisen jälkeen ja Handelsbanken Fonder AB (Ruotsi) jatkaa rahaston hallinnointia.

Rahaston tuotto poikkeaa vertailuindeksin kehityksestä.

Aikaisempien vuosien tuotto ei ole taee tulevasta tuotosta.

Rahasto on aloittanut vuonna 2018.

Osuussarja aloitti vuonna 2018.

	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Fund	-21.50%	32.57%	-23.57%	-2.65%	-33.10%	50.46%	23.03%
Index	-21.33%	12.73%	-25.71%	-3.55%	-34.08%	67.76%	21.39%

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 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 myöntämispaikka on Ruotsi. Rahastoa valvova viranomainen on Finansinspektionen, Ruotsi.

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