

## Rahastosulautuminen - Handelsbanken Amerikka Pienyhtiöt

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

Sulautuva rahasto (Luxemburg)	Vastaanottava rahasto (Ruotsi)
Handelsbanken Amerikka Pienyhtiöt Virallinen nimi: Handelsbanken Funds – America Small Cap	Handelsbanken Amerikka Pienyhtiöt Teema Virallinen nimi: Handelsbanken Amerika Småbolag Tema

### 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

## Handelsbanken Funds America Small Cap – Tietoa sulautumisesta

### Sulautuminen

CSSF (Luxemburg) ja Finansinspektionen (Ruotsi) ovat antaneet Handelsbanken Funds SICAV:lle ja Handelsbanken Fonder AB:lle luvan sulauttaa Handelsbanken Amerikka Pienyhtiöt -rahasto (sulautuva rahasto) Handelsbanken Amerikka Pienyhtiöt Teema -rahastoon (vastaanottava rahasto). On hyvä huomata, että sulautuva rahasto on alarahasto Handelsbanken Funds SICAV:lle, kun taas vastaanottava rahasto, Handelsbanken Amerikka Pienyhtiöt Teema on Ruotsiin rekisteröity rahasto. Tämä merkitsee sitä, että sulautuva rahasto sulautuu vastaanottavaan rahastoon. Sulautumisen jälkeen osuudenomistaja menettää mahdollisuuden käyttää äänioikeuttaan sulautuvassa rahastossa. Vastaanottavan rahaston, Handelsbanken Amerikka Pienyhtiöt 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 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 USA Small Cap Net) mittaa.

Molemmat rahastot sijoittavat pienyritysten osakkeisiin USA:n, Kanadan ja Meksikon markkinoilla ja huomioi vastuullisuuskriteerit sijoituksissaan. Vastaanottava rahasto seuraa myös temaattista sijoittamisstrategiaa. Tämä tarkoittaa sijoitusten tekemistä yhtiöihin tietyn tarkkaan valitun ja huolella analysoidun sekä pitkäaikaisen sijoitusteeman puitteissa, jonka odotamme tuottavan hyvin pitkällä aikavälillä. Esimerkkejä pääteemoistamme ovat esimerkiksi Demografia, Tuottavuus, Elämäntyylyt ja Ympäristö.

### Riski

Sulautuvan ja vastaanottavan rahaston riskitaso on molemmilla tällä hetkellä kuusi. Ainoastaan dollarimääräisessä osuussarjassa vastaanottavassa rahastossa riskitaso on viisi asteikolla 1-7 riski/tuottoindikaattorin mukaan, joka löytyy 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 America Small Cap/Amerikka Småbolag Tema	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 1,5 % A1-osuussarjassa ja 0,6 % A10-osuussarjassa, sisältäen hallinnointipalkkion, korko- ja muut kulut, poislukien kaupankäyntikulut. Korkein<sup>1</sup> 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 rahaston perusvaluutta on dollari ja vastaanottavan rahaston perusvaluutta on 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.

<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.

## 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. Kuukausisäästämisestä 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 Amerika Småbolag Tema (A1 EUR)

ISIN: SE0011336916

Rahastoyhtiö: Handelsbanken Fonder AB

Handelsbanken konsernin omistama tytäryhtiö

### Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

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

Rahasto sijoittaa pääosin pienyritysten osakkeisiin USA:n, Kanadan ja Meksikon markkinoilla. Yritysten markkina-arvo sijoitushetkellä ei saa ylittää 0,03 prosenttia seuraavien markkinoiden kokonaisarvosta: New York Stock Exchange, NASDAQ Stock Exchange, Toronto Stock Exchange ja Mexican Stock Exchange. Rahastoon sisältyy näillä markkinoilla valuuttariski.

Temaattinen sijoitusstrategia tarkoittaa sitä, että sijoituksia tehdään yhtiöihin tarkkaan valittujen ja analysoitujen sijoitusteemojen mukaan. Odotamme sijoitusteemojen tarjoavan hyvää kasvua 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 kriteerejä yrityksiin, joilla on toimintaa seuraavilla alueilla/toimialoilla: aseet, tupakka, alkoholi, uhkapelit ja aikuisviihde. Lisätietoa saatavilla Rahastoesitteestä.

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

Rahaston vertailuindeksi on MSCI USA Small Cap 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 sulussa olevaan tunnukseen (A1 EUR) on saatavissa rahaston säännöissä ja rahastoesitteessä.

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

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.

Rahasto sijoittaa keskitetysti muutamiin maihin pääpainon ollessa USA:n osakemarkkinoilla. Tämän vuoksi riskitaso on korkeampi kuin rahastolla, joka hajauttaa sijoituksensa useisiin eri maihin.

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](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	1,50%
-----------------	-------

### Rahastosta erityisissä tilanteissa veloitettavat maksut.

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

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

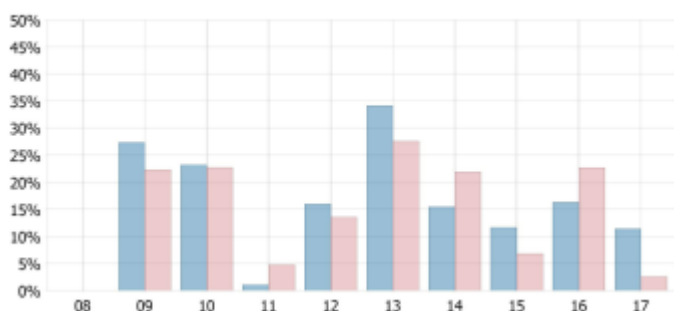
Juoksevat kulut mittaavat rahaston kuluja, joihin hallinnointipalkkion lisäksi sisältyvät kaikki rahaston maksamat kulut - lukuunottamatta arvopaperikaupankäyntiin liittyviä transaktiokustannuksia, korkokuluja, transaktioihin liittyviä verokustannuksia ja mahdollista tuottosidonnaista palkkiota. Kulut 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](http://www.handelsbanken.fi/rahastot).

## Aiempi tuotto- tai arvonkehitys

### Prosentteina tuotonjako mukaan lukien

#### In percent including distribution



Rahaston kehitystä verrataan MSCI USA Small Cap Net -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 (8.12.2018) perustuu Handelsbanken Funds America Small Cap (Luxemburg) tuottoon, joka sulautui Handelsbanken Amerikka Pienyhtiöt Teema -rahastoon (Ruotsi). Sijoituspolitiikka on sama sulautumisen jälkeen ja Handelsbanken Fonder AB (Ruotsi) jatkaa rahaston hallinnointia.

Rahaston tuotto poikkeaa vertailuindeksiin kehityksestä.

Aikaisempien vuosien tuotto ei ole taee tulevasta tuotosta.

Rahasto on aloittanut vuonna 2018.

Osuussarja aloitti vuonna 2018.

	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
<b>Fund</b>	27.37%	23.20%	1.04%	16.01%	34.17%	15.46%	11.63%	16.34%	11.41%
<b>Index</b>	22.32%	22.75%	4.75%	13.56%	27.60%	21.93%	6.81%	22.72%	2.55%

## 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 Bankfilial

### 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 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.