

Rahastosulautuminen - Handelsbanken MSCI Emerging Markets Index

Käymme säännöllisesti läpi rahastovalikoimaamme varmistaaksemme hyvän valikoiman sinulle osuudenomistajana. Tästä johtuen olemme päättäneet sulauttaa Luxemburgiin rekisteröidyn Handelsbanken MSCI Emerging Markets Index –rahaston (sulautuva alarahasto) samankaltaiseen Ruotsissa rekisteröityyn Handelsbanken Kehittyvät Markkinat Indeksi –rahastoon (vastaanottava rahasto). Sulautuminen tapahtuu 15. joulukuuta 2018.

| Sulautuva rahasto (Luxemburg) | Vastaanottava rahasto (Ruotsi) |
|---|---|
| Handelsbanken MSCI Emerging Markets Index Virallinen nimi: Handelsbanken Funds – MSCI Emerging Markets Index | Handelsbanken Kehittyvät Markkinat Indeksi Virallinen nimi: Handelsbanken Emerging Markets Index |

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 Handelsbankenin tililtä nykyiseen rahastoon muutetaan automaattisesti vastaanottavaan rahastoon.
- Viimeinen päivä myyntitoimeksiannolle sulautuvassa rahastossa on 5. joulukuuta, toimeksiannot tulee tehdä klo 15.00 mennessä. Voit käydä kauppaa uusilla osuuksilla 17. 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 veroseuraamuksia.

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 MSCI Emerging Markets Index Tietoa sulautumisesta

Sulautuminen

CSSF (Luxemburg) ja Finansinspektionen (Ruotsi) ovat antaneet Handelsbanken Funds SICAV:lle ja Xact Kapitalförvaltning AB:lle luvan sulauttaa Funds MSCI Emerging Markets Index -rahasto (sulautuva rahasto) Handelsbanken Kehittyvät Markkinat Indeksi -rahastoon (vastaanottava rahasto). On hyvä huomata, että sulautuva rahasto on alarahasto Handelsbanken Funds SICAV:lle, kun taas vastaanottava rahasto, Handelsbanken Kehittyvät Markkinat Indeksi 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 Kehittyvät Markkinat Indeksi -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, Luxembourg) 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 Emerging Markets Select Global Norms & Ex Controversial Business Index) mittaa.

Molemmat rahastot sijoittavat yrityksiin Aasiassa, Latinalaisessa Amerikassa, Itä-Euroopassa ja Afrikassa.

Riski

Sulautuvan ja vastaanottavan rahaston riskitasot ovat euro-määräisessä osuussarjassa 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 vastaavaan arvoon.

| Eri osuussarjat MSCI Emerging Markets Index/Kehittyvät Markkinat Indeksi | Kertasijoituksen minimimerkintä ruotsin kruunuissa tai vastaava summa toisessa valuutassa. |
|---|---|
| A, AI, A1 | 0 |
| A9, AI9, A9 | 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, AI) tulevat saamaan kasvuosuuksia vastaanottavan rahaston kasvuosuussarjassa (A1).

Osuudenomistajat sulautuvan rahaston kasvuosuussarjassa (A9, AI9) tulevat saamaan kasvuosuuksia vastaanottavan rahaston kasvuosuussarjassa (A9).

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 0,6 % A1-osuussarjassa ja 0,2 % A9-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, vastaanottavalta rahastolta tai osuudenomistajalta, vaan vastaanottavan rahaston Rahastoyhtiö, Xact Kapitalförvaltning 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).

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.

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 5.-14. joulukuuta 2018, toteutuvat sulautumispäivän jälkeen. Kuukausisäästäminen toisen pankin tililtä ei automaattisesti siirry uuteen rahastoon sulautumisen yhteydessä. Ota yhteys Handelsbanken konttoriisi saadaksesi lisätietoja kuinka siirret säätösi uuteen rahastoon.

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 5. joulukuuta 2018.

Sulautumisaikataulu

| | |
|--------------------------|---|
| 5.12.2018 (klo 15:00) | Viimeinen kaupankäyntipäivä sulautuvassa rahastossa |
| 6.–15.12.2018 | Sulautuva rahasto on suljettu kaupankäynniltä |
| 14.12.2018 | Täsmäytys- ja vaihtosuhteen laskupäivä |
| 15.12.2018 | Sulautumispäivä |
| 17.12.2018 | Olet nyt osuudenomistaja vastaanottavassa rahastossa ja voit käydä kauppaa omistuksillasi |

Avaintietoosite

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 Emerging Markets Index (A1 EUR)

ISIN: SE0011309681

Rahastoyhtiö: Xact Kapitalförvaltning AB

Handelsbanken konsernin omistama tytäryhtiö

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

Rahasto on indeksirahasto, jonka tavoitteena on seurata MSCI Emerging Markets Select Global Norms & Ex Controversial Businesses indeksin kehitystä mahdollisimman tarkasti. Rahasto sijoittaa indeksissä mukana oleviin osakkeisiin, joka koostuu Aasiassa, Latinalaisessa Amerikassa, Itä-Euroopassa ja Afrikassa toimivien yritysten osakkeista.

Rahaston vertailuindeksissä mukana olevien yritysten on täytettävä tietyt vastuullisuusvaateet. Yritykset, jotka eivät pysty täyttämään näitä vaateita, suljetaan pois indeksistä. Vastuullisuusvaateilla tarkoitetaan kansainvälisiä normeja ja suuntaviivoja liittyen ympäristöön, sosiaaliseen vastuuseen sekä omistajaohjaukseen. Myös yritykset, joiden toimintaan liittyvät kielletyt aseet tai ydinaseet, suljetaan pois. Myös yritykset, jotka tuottavat ongelmallisena pidettyjä polttoaineita kuten hiiltä, suljetaan pois. Yksityiskohtaisempaa informaatiota on saatavilla Rahastoesitteestä.

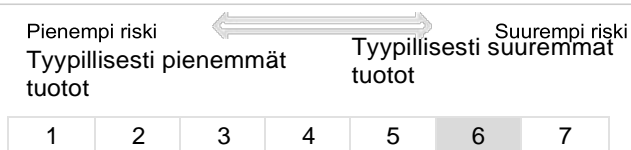
Rahasto voi sijoittaa johdannaisiin, kuten optioihin ja termiineihin, säästääkseen kustannuksia tai suojatakseen rahaston arvon kehitystä.

Tämä osuussarja ei jaa voitto-osuuksia vaan kaikki tuotot sijoitetaan rahastoon.

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

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

Riski-tuotto profiili



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 MSCI Emerging Markets Index -rahaston tuotolla, jotta saavutetaan viiden vuoden historia. Sijoitusrahasto Handelsbanken MSCI Emerging Markets Index oli identtisen sijoituspolitiikan omaava Handelsbanken Funds Luxemburgiin rekisteröimä rahasto, jonka hallinnoinnista Xact Kapitalförvaltning 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/riski-tasosta.

Rahasto sijoittaa pörssissä noteerattuihin osakkeisiin, joille on tunnusomaista korkea riski mutta myös mahdollisuus korkeampaan tuottoon. Indikaattori kuvaa rahaston tärkeimpiä riskejä mukaan lukien riskiä, joka liittyy arvopaperisijoituksiin, joita tehdään muussa kuin rahaston osuussarjan valuutassa.

Koska rahasto sijoittaa keskitetysti kehittyville markkinoille on rahaston riskitaso korkeampi.

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 veloitteitaan ehtojen mukaisesti.
- Operatiivinen riski - aiheutuu mikäli, esimerkiksi poliittisella tai viranomaisen tekemällä päätöksellä tai puuttellisella arvopaperilainsäädännöllä on negatiivisia vaikutuksia rahaston arvon kehitykseen.

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 | 0,60% |
|-----------------|-------|

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 MSCI Emerging Markets Select Global Norms & Ex Controversial Business -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 (15.12.2018) perustuu Handelsbanken Funds MSCI Emerging Markets Index (Luxemburg) tuottoon, joka sulautui Handelsbanken Emerging Markets Index -rahastoon (Ruotsi). Sijoituspolitiikka on sama sulautumisen jälkeen ja Xact Kapitalförvaltning AB (Ruotsi) jatkaa rahaston hallinnointia.

Aikaisempien vuosien tuotto ei ole tae tulevasta tuotosta.

Rahasto aloitti vuonna 2018. Osuussarja aloitti vuonna 2018.

| | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 |
|--------------|------|--------|--------|--------|--------|
| Fund | - | 9.98% | -5.79% | 13.39% | 19.41% |
| Index | - | 11.38% | -5.23% | 14.51% | 20.38% |

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 Bankfiliaal

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

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