

Rahastosulautuminen - Handelsbanken Global Index Criteria

Käymme säännöllisesti läpi rahastovalikoimaamme varmistaaksemme hyvän valikoiman sinulle osuudenomistajana. Tästä johtuen olemme päättäneet sulauttaa Luxemburgiin rekisteröidyn Handelsbanken Global Index Criteria¹-rahaston (sulautuva alarahasto) samankaltaiseen Ruotsissa rekisteröityyn rahastoon nimeltä Handelsbanken Global Index Criteria (vastaanottava rahasto). Sulautuminen tapahtuu 15. joulukuuta 2018.

Sulautumisen yhteydessä olemme päättäneet, että hallinnointipalkkio laskee 0,65 prosentista 0,40 prosenttiin.

Mitä sulautuminen merkitsee - pitääkö minun tehdä jotain?

Sinun ei tarvitse tehdä mitään, omistuksesi siirtyy automaattisesti uuteen rahastoon sulautumispäivänä. Suurin ero on, että vastaanottava rahasto on rekisteröity Ruotsiin. Tämän lisäksi Luxemburgissa veloittettava rahaston merkintävero (subscription tax) tulee katoamaan. Sulautuminen ei muuta rahaston sijoituspolitiikkaa tai riskitasoa².

- Tutustu kirjeen liitteenä olevaan vastaanottavan rahaston avaintieto-oesitteeseen.
- Kuukausisäästäminen Handelsbanken tililtä nykyiseen rahastosi muutetaan automaattisesti vastaanottavaan rahastoon.
- Viimeinen päivä myyntitoimeksiannolle sulautuvassa rahastossa on 7. joulukuuta, toimeksiannot tulee tehdä klo 15.00 mennessä. Voit käydä kauppa 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 avaintieto-oesite. Rahastosoesite 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 Rahaston virallinen nimi on Handelsbanken Funds - Global Index Criteria

² Riskitaso 15.12.2018

Handelsbanken Funds Global Index Criteria Tietoa sulautumisesta

Sulautuminen

CSSF (Luxemburg) ja Finansinspektionen (Ruotsi) ovat antaneet Handelsbanken Funds SICAV:lle ja Xact Kapitalförvaltning AB:lle luvan sulauttaa Handelsbanken Funds Global Index Criteria -rahasto (sulautuva rahasto) Handelsbanken Global Index Criteria -rahastoon (vastaanottava rahasto). On hyvä huomata, että sulautuva rahasto on alarahasto Handelsbanken Funds SICAV:lle, kun taas vastaanottava rahasto, Handelsbanken Global Index Criteria 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 Global Index Criteria -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 ACWI Select Global Norms and Criteria) mittaa. Indeksini koostuu globaaleista yrityksistä, pois lukien ne yhtiöt, jotka eivät täytä tietyjä kestävän kehityksen kriteerejä.

Rahaston vertailuindeksissä mukana olevien yritysten on täytettävä tietyt vastuullisuusvaatimukset. Yritykset, jotka eivät pysty täyttämään näitä vaatimuksia, suljetaan pois indeksistä. Vastuullisuusvaatimuksilla tarkoitetaan kansainvälisiä normeja ja suuntaviivoja liittyen ympäristöön, sosiaaliseen vastuuseen sekä omistajaohjaukseen. Fossiilisiin polttoaineisiin sovelletaan tiukempaa lähestymistapaa, näin myös yrityksiin, joilla on toimintaa seuraavilla alueilla/toimialoilla: aseptit, tupakka, alkoholi, uhkapelit ja aikuisviihde.

Riski

Sulautuvan ja vastaanottavan rahaston riskitasot ovat euro-määräisessä osuussarjassa 5 asteikolla 1-7 riski/tuottoindikaattori 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 Global Index Criteria/Global Indeksi Criteria	Kertasijoituksen minimimerkintä ruotsin kruunuissa tai vastaava summa toisessa valuutassa.
A, AI, A1	0
A9, AI9	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 0,4 % A1-osuussarjassa ja 0,2 % A9-osuussarjassa. Vastaanottavan rahaston juokseva kulu on sama kuin korkein hallinnointipalkkio, joka voidaan periä rahaston sääntöjen mukaan.

Korkein¹ hallinnointipalkkio, jonka sulautuva rahasto sääntöjen mukaan voi periä on avaintietoesitteiden mukaan 0,65 % A1-osuussarjassa, 0,4 % AI-osuussarjassa ja 0,2% A9 ja AI9 – osuussarjoissa. Tämä tarkoittaa, että hallinnointipalkkio A1-osuussarjassa laskee sulautumisen jälkeen.

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, 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.

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.

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.

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 8.-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 säästösi 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 7. joulukuuta 2018.

Sulautumisaikataulu

7.12.2018 (klo 15:00)	Viimeinen kaupankäyntipäivä sulautuvassa rahastossa
10.-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 Global Index Criteria (A1 EUR)

ISIN: SE0011309681

Rahastoyhtiö: Xact Kapitalförvaltning AB

Handelsbanken konsernin omistama tytäryhtiö

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

Rahasto on indeksirahasto, jonka tavoitteena on seurata MSCI ACWI Select Global Norms and Criteria -indeksin kehitystä. Rahasto sijoittaa osakkeisiin tämän indeksin mukaisesti mutta sulkee pois ne yhtiöt, jotka eivät täytä kestävä kehityksen kriteerejä.

Rahaston vertailuindeksissä mukana olevien yritysten on täytettävä tietyt vastuullisuusvaatimukset. Yritykset, jotka eivät pysty täyttämään näitä vaatimuksia, suljetaan pois indeksistä. Vastuullisuusvaatimuksilla tarkoitetaan kansainvälisiä normeja ja suuntaviivoja liittyen ympäristöön, sosiaaliseen vastuuseen sekä omistajaohjaukseen. Fossiilisiin polttoaineisiin sovelletaan tiukempaa lähestymistapaa, näin myös yrityksiin, joilla on toimintaa seuraavilla alueilla/toimialoilla: aseet, tupakka, alkoholi, uhkapelit ja aikuisviihde. Lisätietoa saatavilla Rahastoesitteestä.

Rahasto voi sijoittaa myös johdannaisiin osana rahaston sijoituspolitiikkaa. Johdannaisten käyttö saa kuitenkin vain marginaalisesti vaikuttaa rahaston riskitasoon.

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

Rahasto-osuuksia voi ostaa ja myydä normaalitapauksessa kaikkina pankkipäivinä. Tarkempi selitys yllä suluissa 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

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 Global Index Criteria -rahaston tuotolla, jotta saavutetaan viiden vuoden historia. Sijoitusrahasto Handelsbanken Funds Global Index Criteria 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 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.

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	0,40%
-----------------	-------

Rahastosta erityisissä tilanteissa veloitettavat maksut.

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

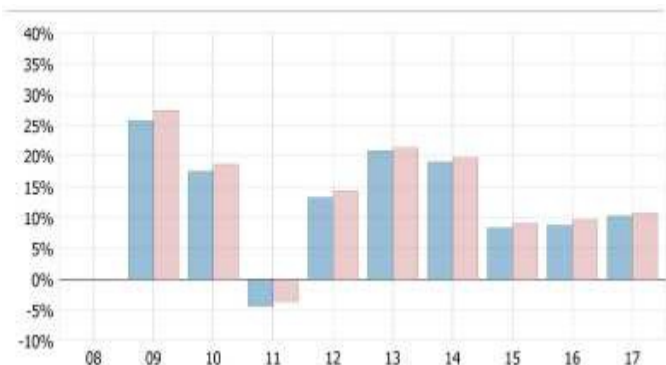
Koska rahasto vasta perustettiin, juokseva kulu on yhtä suuri kuin rahaston hallinnointipalkkio, jonka Rahastoyhtiö perii.

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 ACWI Select Global Norms and Criteria -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 (15.12.2018) perustuu Handelsbanken Funds Global Index Criteria (Luxemburg) tuottoon, joka sulautui rahastoon nimeltä Handelsbanken Global Index Criteria (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.

	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Fund	25.78%	17.52%	-4.32%	13.27%	20.85%	19.03%	8.31%	8.75%	10.22%
Index	27.42%	18.66%	-3.59%	14.33%	21.36%	19.76%	9.06%	9.64%	10.76%

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

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