

Handelsbanken Liv

Box 1325
SE -111 83 Stockholm

Försäkringsnummer:

Ändrad fondplacering i din försäkring

För att säkerställa att du har fonder av hög kvalitet att välja mellan, ställer vi på Handelsbanken Liv höga krav på de fonder och fondbolag som är valbara inom våra försäkringar. I den löpande utvärderingen tas stor hänsyn till hållbarhet och vi har fokus på långsiktiga investeringar för ditt sparande.

I samband med vår fondutvärdering har det visat sig att de hållbarhetskrav som vi ställer på fonder inte uppfylls i fonden BlackRock World Gold Fund, som investerar i företag verksamma inom guldtvinning och i andra metall- och gruvrelaterade aktier. Som en konsekvens av detta har vi valt att ta bort BlackRock World Gold Fund från vårt fondutbud.

Guldindustrin präglas som bekant av höga koldioxidutsläpp och föroreningar kopplade till gruvbrytningen. Och då vi inte funnit någon annan guldfond på marknaden som når upp till våra hållbarhetskrav placeras ditt kapital därför om i fonden Handelsbanken Kortränta SEK.

Passa på att se över dina placeringar

Med anledning av detta vill vi samtidigt tipsa dig om att kontinuerligt se över ditt sparande. Då kan du genom dina aktiva val vara med och göra skillnad för ett mer hållbart samhälle.

Vad innebär detta för mig?

- Du behöver inte göra något, ditt försäkringskapital överförs automatiskt till Handelsbanken Kortränta SEK.
- Det innebär inga kostnader, avgifter eller skattekonsekvenser för dig.
- Handelsbanken Kortränta SEK har lägre risknivå och förvaltningsavgift än din nuvarande fond.
- Du kan alltid omplacera till annan valbar fond i din försäkring, förutom under perioden nedan.

Viktiga datum

- 18-23 nov Under denna period kan du inte göra omplaceringar i din försäkring, ditt kapital överförs till Handelsbanken Kortränta SEK.
- 23 nov BlackRock World Gold Fund tas bort från Handelsbanken Livs fondförsäkringsutbud.
- 24 nov Från och med detta datum är försäkringen tillgänglig för omplacering.

Mer information

Läs det bifogade faktabladet om Handelsbanken Kortränta SEK. På handelsbanken.se hittar du samtliga fonder som är valbara inom din försäkring och information om de krav Handelsbanken Liv ställer på fondleverantörer och fonder. Har du frågor om dina placeringar är du välkommen att kontakta ditt bankkontor eller ringa 0771-77 88 99 för personlig service dygnet runt.

Vänliga hälsningar
Handelsbanken Liv

Handelsbanken Fonder

Basfakta för investerare

Detta faktablad riktar sig till investerare och innehåller basfakta om denna fond. Detta är inte reklamaterial. Det är information som krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå vad en investering i fonden innebär och riskerna med detta. Vi rekommenderar att du läser den så att du kan fatta ett välgrundat investeringsbeslut.

Handelsbanken Kortränta SEK (A1 SEK)

ISIN: SE0000356305 Fondbolag: Handelsbanken Fonder AB, ett dotterbolag till Svenska Handelsbanken AB (publ)

Mål och placeringsinriktning

Fonden är aktivt förvaltd vilket innebär att förvaltaren fattar egna aktiva placeringsbeslut. Målet är att långsiktigt överträffa avkastningen på underliggande marknad, definierad som jämförelseindex.

Fonden placerar i räntebärande värdepapper i svenska kronor utgivna av stater och företag.

Fondens placeringar ska lägst ha kreditvärderingsbetyget BBB- (investment grade) enligt Standard & Poor's eller Baa3 enligt Moody's skala, alternativt motsvarande internt bedömd kreditvärdighet.

Inom ramen för fondens placeringsinriktning beaktas internationella normer och riktlinjer för miljö, socialt ansvar och ägarstyrning. Fonden tillämpar en exkluderingsstrategi på bolag verksamma inom områdena/branscherna fossila bränslen, krigsmateriel, tobak, cannabis, alkohol, kommersiell spelverksamhet och pornografi.

Fonden kan investera i hållbara, sociala och gröna obligationer emitterade av bolag som är involverade i kraftgenerering från fossila bränslen.

Fonden får placera i derivatinstrument som ett led i fondens placeringsinriktning. Fonden får placera max 10% av fondförmögenheten i fondandelar.

Vi jämför fondens utveckling mot följande index: OMRXTBILL. Eftersom fonden är aktivt förvaltd kommer avkastningen över tid att avvika från detta index.

Andelsklassen lämnar inte någon utdelning utan alla inkomster återinvesteras i fonden.

Du kan köpa och sälja fondandelar, i normalfallet, alla bankdagar.

För mer information om hållbarhetsarbetet, andelsklassbeteckningen inom parentes och förvaltning i förhållande till fondens jämförelseindex och risknivå hänvisas till informationsbroschyren.

Rekommendation: Denna fond kan vara olämplig för dig som planerar att ta ut dina pengar inom 1 år.

Avkastning och riskprofil



Risk/avkastningsindikatorn visar sambandet mellan risk och möjlig avkastning vid en investering i fonden. Indikatorn baseras på hur fondens värde har förändrats de senaste fem åren.

Den här andelsklassen tillhör kategori 1, vilket innebär låg risk för upp- och nedgångar i andelsvärdet. Kategori 1 innebär inte att fonden är riskfri. Över tid kan fondens riskindikator ändras både uppåt och nedåt på skalan. Det beror på att indikatorn bygger på historiska data som inte är en garanti för framtida risk/avkastning.

Risken i en räntefond beror bl a med den genomsnittliga räntebindningstiden på fondens innehav, dvs fondens ränterisk. Fonden omfattar enbart innehav med kort räntebindningstid vilket innebär en låg ränterisk.

Indikatorn speglar framförallt upp- och nedgångar i värdet på fondens innehav i räntebärande värdepapper.

Indikatorn speglar de viktigaste riskerna i fonden men inte följande materiella risker:

Fondens placeringar sker i ett begränsat antal regioner eller emittenter. Detta innebär normalt en högre risk jämfört med om placeringarna fördelas med en bredare geografisk spridning och över ett större antal emittenter.

Fonden är exponerad för kreditrisk dvs risken att en emittent inte fullföljer sina förpliktelser. Kreditrisken följer av emittentens kreditvärdighet. Fonden investerar endast i tillgångar med hög kreditvärdighet, s.k. investment grade.

Mer information om risk får du i informationsbroschyren som finns på www.handelsbanken.se/fonder.

Avgifter

Engångsavgifter som kan tas ut före eller efter du investerar.

Insättningsavgift	0,00%
Uttagsavgift	0,00%

Ovanstående är det maximibelopp som kan tas ut av dina pengar innan de investeras/innan behållningen betalas ut.

Avgifter som tagits ur fonden under året.

Årlig avgift	0,15%
--------------	-------

Avgifter som tagits ut ur fonden under särskilda omständigheter.

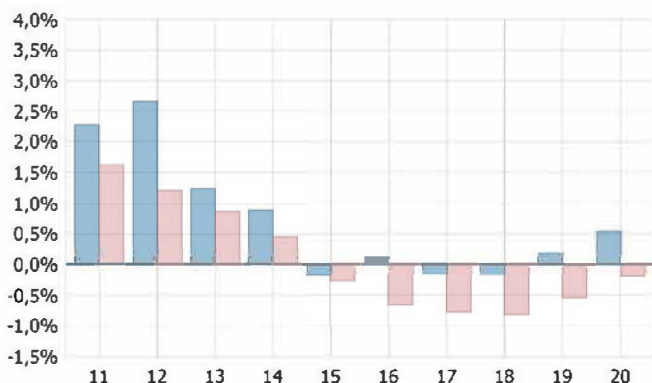
Prestationsbaserad avgift	Ingen
---------------------------	-------

Årlig avgift inkluderar samtliga kostnader i fonden inklusive förvaltningsavgiften - dock inte transaktionskostnader på värdepapperstransaktioner, räntekostnader, transaktionsrelaterade skattekostnader och eventuell resultatbaserad avgift. Den årliga avgiften baseras på föregående års avgiftsuttag ur fonden. Avgiften belastar andelskursen och kan variera från år till år.

Mer information om avgifterna hittar du i informationsbroschyren och § 11 i fondbestämmelserna som finns på www.handelsbanken.se/fonder.

Tidigare resultat

I procent inklusive utdelning



Grafen visar fondens och indexets resultat (avkastning) i svenska kronor.

	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Fond	2,28%	2,65%	1,25%	0,90%	-0,17%	0,13%	-0,15%	-0,16%	0,18%	0,55%
Index	1,63%	1,21%	0,88%	0,47%	-0,27%	-0,65%	-0,77%	-0,81%	-0,54%	-0,19%

Fondens resultat är beräknat med avdrag för årlig avgift. Ingen hänsyn är tagen till skatt eller inflation.

Fondens avkastning följer inte jämförelseindex. Jämförelseindex beskrivs på sid 1 under Mål och placeringssinriktning.

Tidigare års resultat är ingen garanti för framtida utveckling.

Fonden startade 1988-01-02.
Andelsklassen startade 1988-01-02.

Praktisk information

Ytterligare information om Handelsbanken Kortränta SEK (A1 SEK) framgår av informationsbroschyren, årsberättelsen och senaste halvårsredogörelsen. Dessa tillhandahålls kostnadsfritt på vår hemsida.

Webb:

www.handelsbanken.se/fonder

Förvaringsinstitut:

J. P. Morgan Bank Luxembourg S.A. Stockholm Bankfilial

Fondens andelsvärde:

Den senaste andelskursen publiceras dagligen på www.handelsbanken.se/fonder.

Skatt: Den skattelagstiftning som tillämpas i fondens auktorisationsland kan ha en inverkan på din personliga skattesituation.

Uppgifter om fondbolagets ersättningspolicy finns på fondbolagets hemsida. En papperskopia av informationen kan också på begäran erhållas kostnadsfritt.

Handelsbanken Fonder AB kan hållas ansvarigt endast om ett påstående i detta faktablad är vilseledande, felaktigt eller oförenligt med de relevanta delarna av fondens informationsbroschyr.

AUKTORISATION: Handelsbanken Fonder AB och denna fond är auktoriserad i Sverige och tillsyn över fonden utövas av Finansinspektionen.

PUBLICERING: Dessa basfakta för investerare gäller per den 2021-02-19.