

Bilaga till årsbesked 2019

# Fondinformation

Handelsbanken

## Sammanslagning av våra fondbolag

Handelsbankens svenska fondverksamhet bedrivs i två separata bolag. Våra aktivt förvaltade fonder förvaltas av Handelsbanken Fonder AB medan Xact Kapitalförvaltning AB förvaltar våra indexfonder<sup>1</sup> och de börshandlade XACT-fonderna<sup>2</sup>. Båda fondbolagen är helägda dotterbolag i Handelsbankenkoncernen.

De fonder som idag tillhör Xact Kapitalförvaltning kommer fr o m den 1 april 2020, under förutsättning av Finansinspektionens tillstånd, att förvaltas av Handelsbanken Fonder. Xact Kapitalförvaltning upphör att bedriva tillståndspliktig verksamhet fr o m den 1 april 2020.

### Vad innebär det här för dig som andelsägare?

- Du behöver inte göra något med anledning av förändringen. Förändringen medför inte heller några kostnader eller skattekonsekvenser för dig som andelsägare.
- Fonderna behåller sina namn och förvaltningen av fonderna påverkas inte av förändringen.

### Fonder som överläts till Handelsbanken Fonder

Handelsbanken Auto 25 Criteria

Handelsbanken Auto 50 Criteria

Handelsbanken Auto 75 Criteria

Handelsbanken Auto 100 Criteria

Handelsbanken Emerging Markets Index

Handelsbanken Europa Index Criteria

Handelsbanken Global Dynamisk 90

Handelsbanken Global Index Criteria

Handelsbanken Global Småbolag Index Criteria

Handelsbanken Norden Index Criteria

Handelsbanken Norge Index

Handelsbanken Pension 40

Handelsbanken Pension 50

Handelsbanken Pension 60

Handelsbanken Pension 70

Handelsbanken Pension 80

Handelsbanken Pension 90

Handelsbanken Råvarufond

Handelsbanken Sverige Index Criteria

Handelsbanken Sverige 100 Index Criteria

Handelsbanken USA Index Criteria

---

<sup>1</sup> Samt övriga regelbaserade fonder som förvaltas utifrån fördefinierade modeller.

XACT Bear (ETF)

XACT Bear 2 (ETF)

XACT Bull (ETF)

XACT Bull 2 (ETF)

XACT Norden (UCITS ETF)

XACT Nordic High Dividend Low Volatility (UCITS ETF)

XACT Obligation (UCITS ETF)

XACT OBX (UCITS ETF)

XACT OBX Bear (UCITS ETF)

XACT OBX Bull (UCITS ETF)

XACT OMXC25 (UCITS ETF)

XACT OMXS30 (UCITS ETF)

XACT Svenska Småbolag (UCITS ETF)

XACT Sverige (UCITS ETF)

# Ändrade fondbestämmelser - hållbarhetsanpassning

Den 1 januari 2020 ändrade vi fondbestämmelserna för nedanstående fonder. Detta medför inte någon övergripande förändring av fondernas placeringsinriktning eller risknivå och leder inte heller till några kostnader för dig. De nya fondbestämmelserna är godkända av Finansinspektionen och finns tillgängliga på [handelsbanken.se/fonder](https://handelsbanken.se/fonder).

Du behöver inte göra något med anledning av denna information.

## Fonder

Handelsbanken Multi Asset 15

Handelsbanken Multi Asset 25

Handelsbanken Multi Asset 40

Handelsbanken Multi Asset 50

Handelsbanken Multi Asset 60

Handelsbanken Multi Asset 75

Handelsbanken Multi Asset 100

Handelsbanken Multi Asset 120

Handelsbanken Kapitalförvaltning 25

Handelsbanken Kapitalförvaltning 50

Handelsbanken Kapitalförvaltning 75

Handelsbanken Pension 50 Aktiv

Handelsbanken Pension 60 Aktiv

Handelsbanken Pension 70 Aktiv

Handelsbanken Pension 80 Aktiv

Handelsbanken Pension 90 Aktiv

## Hållbarhetsanpassning

Hållbarhet är ett område under ständig utveckling. Vi arbetar därför kontinuerligt med att utvärdera och anpassa våra hållbarhetskriterier. I de nya fondbestämmelserna framgår fondernas hållbarhetskrav.

Inom ramen för fondernas placeringsinriktning beaktas internationella normer och riktlinjer för miljö, socialt ansvar och bolagsstyrning. Vi väljer bort<sup>3</sup> bolag och fonder med innehav inom branscherna alkohol, tobak, cannabis, kommersiell spelverksamhet, vapen och krigsmateriel, pornografi samt fossila bränslen. Dock kan investeringar ske i verksamheter som ställer om från fossil till förnybar energiproduktion. Vi väljer även bort bolag som anses agera i strid med internationella normer och konventioner gällande bland annat miljö, mänskliga rättigheter, korruption och arbetsvillkor.

För placeringar i indexderivat och andra indexprodukter gäller följande: i första hand placeras fonderna i hållbarhetsanpassade instrument. I avsaknad av sådana instrument kan fonderna placera i andra indexderivat och indexprodukter, vilket innebär att det kan ingå bolag som inte är investeringsbara enligt de beskrivna kriterierna ovan.

För vidare information om fondbolagets hållbarhetsarbete hänvisas till fondernas informationsbroschyr, se [handelsbanken.se/fonder](https://handelsbanken.se/fonder).

<sup>3</sup> Enligt Fondbolagens förenings definition av Välja bort får högst fem procent av omsättningen i det bolag där placeringen sker avse verksamhet som är hänförlig till den angivna produkten eller tjänsten.

### **Borttagna andelsklasser (B9 SEK/EUR och B10 SEK/EUR)**

En fond kan ha flera olika andelsklasser. Skillnaden är olika villkor; exempelvis valuta, utdelning eller ej, förvaltningsavgift, lägsta första insättningsbelopp eller särskilda villkor för distribution.

Andelsklasserna B9 SEK/EUR och B10 SEK/EUR har tagits bort ur fondbestämmelserna för de fonder som tidigare haft dessa andelsklasser. Detta har fått till följd att bokstavsbenämningarna i fondbestämmelserna har justerats. Berörda andelsklasser saknar andelsägare och påverkar heller inte övriga andelsägare i fonden på annat sätt än att vissa andelsklasser har fått en annan bokstavsbenämning.

## Distributionsersättning – en del av förvaltningsavgiften

Svenska Handelsbanken AB (publ) får ersättning från fondbolag för att distribuera fonder till sina kunder. Du som kund betalar förvaltningsavgift till fondbolaget enligt den årliga procentsats som framgår av faktabladet för respektive fond, förvaltningsavgiften dras dagligen från andelskursen.

Den distributionsersättning som Handelsbanken erhåller från fondbolaget är en del av förvaltningsavgiften du betalar till fondbolaget och ger dig bland annat tillgång till:

- Ett brett utbud av fonder med olika inriktningar och risknivåer.
- Handelsbankens marknadsinformation där du bland annat hittar vår fondbkola, analyser och publikationer.
- Ekonomikanalen EFN vars inslag hjälper dig att vara uppdaterad om de finansiella marknaderna för att fatta beslut om dina fondinvesteringar.
- Handelsbankens Sparguide i mobilappen.
- Personlig rådgivning på ditt lokala bankkontor.

Läs mer om våra tjänster för dig som fondkund på [handelsbanken.se/fonder](https://handelsbanken.se/fonder).

## Så kontaktar du oss



### **Våra bankkontor**

Kontaktuppgifter till ditt bankkontor hittar du på årsbeskedet.



### **Personlig service på telefon**

Öppet alla dagar, dygnet runt, telefon 0771-77 88 99. Du behöver uppge din personliga kod.