

Handelsbanken Bosparfond Bostadsrätterna – fondfusion

Som vi tidigare informerat om har Bostadsrätterna Sverige Ekonomisk Förening inte längre möjlighet att erbjuda bostäder via sin bosparkö. Kön har därför upphört och sparande i Handelsbanken Bosparfond Bostadsrätterna genererar inga ytterligare bosparpoäng. Som en följd av detta kommer Handelsbanken Bosparfond Bostadsrätterna (överlåtande fond) att fusioneras, läggas samman, med Handelsbanken Sverigefond (övertagande fond). Fusionen genomförs 23 mars 2019.

Behöver jag göra något?

Du behöver inte göra något. Dina fondandelar i Bosparfonden flyttas automatiskt över till Sverigefonden på fusionsdagen.

Vad innebär fusionen?

- Fusionen innebär ingen förändring i ditt sparande eftersom Sverigefonden och Bosparfonden har samma placeringsinriktning, förvaltningsavgift och risknivå.
- Fusionen medför inga skattekonsekvenser för andelsägare med skattehemvist i Sverige.
- Eventuellt månadssparande i Bosparfonden, från konto i Handelsbanken, flyttas automatiskt över till Sverigefonden. Månadssparande från konto i annan bank kan du läsa om i bilagan Fusionsdetaljer.
- Före fusionen har andelsägare i Bosparfonden rätt att sälja sina fondandelar/sitt innehav utan kostnad. En försäljning kan dock medföra kapitalvinstbeskattning.
- Sista dag för handel i Bosparfonden är 19 mars 2019. Innehavet flyttas sedan till Sverigefonden och är åter tillgängligt för handel 25 mars 2019.

Mer information

För mer information om Handelsbanken Sverigefond, kan du läsa bifogat faktablad. Fördjupad information om fusionen och effekter för månadssparande, finns i bilagan Fusionsdetaljer. Informationsbroschyr och fondbestämmelser finns tillgängliga på handelsbanken.se/fonder.

Har du frågor om fusionen eller ditt sparande, är du välkommen att kontakta ditt bankkontor eller ringa 0771-77 88 99 för personlig service dygnet runt.

Med vänlig hälsning
Handelsbanken

Handelsbanken Bosparfond Bostadsrätterna - Fusionsdetaljer

Fusion

Finansinspektionen har gett Handelsbanken Fonder AB tillstånd att fusionera Handelsbanken Bosparfond Bostadsrätterna (överlåtande fond) med Handelsbanken Sverigefond (övertagande fond). Båda fonderna är registrerade i Sverige. Fusionen innebär att den överlåtande fonden genom absorption kommer att uppgå i den övertagande fonden. Det är den övertagande fondens, Handelsbanken Sverigefond, fondbestämmelser som gäller efter fusionen.

Oförändrad placeringsinriktning

Placeringsinriktningen är oförändrad då den är densamma för både den överlåtande och övertagande fonden.

Båda fonderna är aktiefonder som placerar på den svenska marknaden med god spridning mellan olika branscher och bolag. Inom ramen för fondernas placeringsinriktning beaktas internationella normer och riktlinjer för miljö, socialt ansvar och ägarstyrning. En restriktiv hållning till fossila bränslen tillämpas och kriterier för bolag med verksamhet inom områdena/branscherna vapen, tobak, alkohol, spel och pornografi beaktas.

Risk

Riskenivån i både den överlåtande och den övertagande fonden uppgår till fem på en sjugradig skala enligt risk/avkastningsindikatorn som presenteras i fondernas faktablad (per den 16 februari 2018).

Andelsklasser

Andelsägare i den överlåtande fonden får andelar i den övertagande fonden till ett värde som motsvarar deras innehav i den överlåtande fonden.

I den överlåtande fonden och andelsklassen (A1 SEK) i den övertagande fonden finns inget belopp för minsta insättning. I den övertagande fonden finns även andelsklasserna A9/B9 och A10/B10 som har ett minsta insättningsbelopp eller som riktar sig till investerare med skriftligt avtal om löpande investeringsrådgivning eller portföljförvaltning.

Andelsägare i den överlåtande fonden kommer att få icke utdelande andelar i svenska kronor (A1 SEK) i den övertagande fonden.

Handel och avgifter

Handelsrutinerna förändras inte av fusionen.

Den årliga avgiften för den övertagande fonden i andelsklassen (A1/B1) är idag 1,01% och i andelsklasserna (A9/B9/A10/B10) 0,50% enligt fondens faktablad och inkluderar förvaltningsavgift, räntekostnader och övriga kostnader exklusive transaktionskostnader. Den högsta förvaltningsavgift¹ som får tas ut i den övertagande fonden enligt fondbestämmelserna är 1,00% i andelsklassen (A1/B1) och 0,50% i andelsklasserna (A9/B9/A10/B10). Den högsta förvaltningsavgift som får tas ut i den överlåtande fonden enligt fondbestämmelserna är 1,50%.

Kostnader

Inga rättsliga eller administrativa kostnader i samband med förberedelserna eller genomförandet av fusionen kommer att belasta den överlåtande eller den övertagande fonden, eller någon av dess andelsägare. Dessa kostnader kommer att tas av fondbolaget för fonderna, Handelsbanken Fonder AB.

Bryttidpunkt för handel och värdering

Fusionen innebär ingen förändring av bryttidpunkten för handel (köp och försäljning av andelar) eller värdering av fondens tillgångar (beräkning av handelskurs). Bryttidpunkten för handel är fortsatt CET 16.00.

Basvaluta

Den överlåtande och den övertagande fonden har samma basvaluta (SEK).

Upplupna intäkter

Eventuella upplupna intäkter i den överlåtande fonden förs över till den övertagande fonden eftersom dessa är medräknade i fondandelsvärdet (NAV) för den överlåtande fonden.

Oförändrad sammansättning

Vid dagen för beräkningen av utbytesförhållandet (d v s hur många andelar som respektive andelsägare ska få i den övertagande fonden) kommer tillgångarna i den överlåtande fonden enbart bestå av likvida medel och tillgångar som överensstämmer med tillgångarna i den övertagande fonden.

Andelsägarna i den överlåtande fonden kommer att få andelar i den övertagande fonden till ett värde motsvarande sitt tidigare innehav.

Faktablad

Bifogat är faktablad för den övertagande fonden. Faktabladet innehåller relevant information för blivande andelsägare. Faktabladet och annan information finns också tillgängligt på fondbolagets hemsida, handelsbanken.se/fonder.

Skattekonsekvens

Tänk på att en försäljning kan utlösa kapitalvinstbeskattning. Vänligen kontakta din skatterådgivare för ytterligare frågor.

Innehav och månadssparande

Ditt innehav överförs automatiskt till den övertagande fonden. Månadssparande från ett konto i Handelsbanken flyttas också över automatiskt. Med anledning av fusionen kommer månadssparande per den 20-22 mars 2019 inte att verkställas, utan nästföljande överföring sker i april. Vid månadssparande från konto i annan bank får du kontakta den andra banken för att styra om ditt sparande efter fusionen.

Fondkonto utan innehav

I de fall ett fondkonto saknar innehav på fusionsdagen stängs fondkontot. Detta gäller även ett nyöppnat fondkonto avsett för månadssparande som på fusionsdagen saknar innehav.

Rättigheter

Andelsägare har rätt att på begäran få ett exemplar av revisorsutlåtandet gällande genomförd fusion. Vid frågor är du välkommen att kontakta ditt bankkontor eller ringa 0771-77 88 99 för personlig service dygnet runt.

¹ Avgifter betalas till fondbolaget från fondförmögenheten för fondförvaltning, marknadsföring och administration av fonden. Avgifterna inkluderar kostnader för förvaring, tillsyn och revision.

Kostnader för courtage, skatter, etc. för köp och försäljning av finansiella instrument betalas ur fonden.

Innan fusionen har andelsägare som brukligt rätt att sälja andelar utan kostnad. Vänligen notera att sista försäljningsdag före fusionen är den 19 mars 2019.

Tidplan för fusion, 2019

19 MARS (CET 16.00)	Sista dag för handel i den överlåtande fonden
20-23MARS	Innehavet stängt för handel
22 MARS	Avstämningsdag och beräkning av utbytesförhållandet
23 MARS	Fusionsdag
25 MARS	Första handelsdag efter fusion

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 Sverigefond (A1 SEK)

ISIN: SE0000582033

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 akter utgivna av företag i Sverige. När vi väljer aktier till fonden lägger vi särskild vikt vid att företagets strategi sammanfaller med vår bedömning om vad som kan ge en god kursutveckling på aktien samt att värderingen är attraktiv.

Inom ramen för fondens placeringsinriktning beaktas internationella normer och riktlinjer för miljö, socialt ansvar och ägarstyrning. En restriktiv hållning till fossila bränslen tillämpas och kriterier för bolag med verksamhet inom områdena/branscherna vapen, tobak, alkohol, spel och pornografi beaktas. För vidare information hänvisas till fondens informationsbroschyr.

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

Vi jämför fondens utveckling med SIX SRI Sweden Index GI. Eftersom fonden är aktivt förvaltd kommer avkastningen över tid att avvika från detta index.

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

Du kan köpa och sälja fondandelar, i normalfallet, alla bankdagar. För närmare förklaring av den inom parentes ovan angivna beteckningen (A1 SEK) hänvisar fondbolaget till fondbestämmelserna och informationsbroschyren.

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

Avkastning och riskprofil

Lägre risk			↔		Högre risk	
Lägre möjlig avkastning					Högre möjlig avkastning	
1	2	3	4	5	6	7

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 5, vilket innebär medelhög risk för upp- och nedgångar i andelsvärdet. Kategori 1 innebär inte att fonden är riskfri.

Över tiden kan andelsklassens riskindikator ändras både uppåt och nedåt. Det beror på att indikatorn bygger på historiska data som inte är en garanti för framtida risk/avkastning.

Fonden placerar i företag noterade på aktiemarknader som generellt kännetecknas av hög risk men också av möjlighet till hög avkastning.

Indikatorn speglar framförallt upp- och nedgångar i värdet på de aktier fonden placerat i.

På grund av att fonden placerar koncentrerat i ett land, har fonden en högre risk än en fond som sprider innehaven mellan flera länder.

Indikatorn speglar de viktigaste riskerna i fonden men inte följande:

Motpartsrisk - är risken för en förlust i en fond som uppkommer till följd av att motparten i en transaktion inte uppfyller sina förpliktelser före avveckling av transaktionen.

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	1,01%
--------------	-------

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 prestationsbaserad 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



Fondens utveckling jämförs med SIX SRI Sweden Index GI.

Grafen visar fondens och indexets resultat (avkastning) i svenska kronor. Fondens resultat är beräknat med avdrag för årlig avgift. Ingen hänsyn är tagen till skatt eller inflation.

Fonden bytte jämförelseindex 2016, varför den historiska avkastningen innan dess jämförs med tidigare använt jämförelseindex.

Fondens avkastning följer inte jämförelseindex.

Tidigare års resultat är ingen garanti för framtida utveckling.

Fonden startade 1988.

Andelsklassen startade 1998.

	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Fond	53,01%	25,67%	-14,60%	15,82%	25,79%	16,45%	10,77%	6,02%	7,89%	-7,80%
Index	53,31%	26,90%	-13,60%	16,68%	27,97%	15,90%	10,50%	9,32%	7,58%	-4,40%

Praktisk information

Ytterligare information om Handelsbanken Sverigefond (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 2019-02-07.