

Försäkringsnummer:

## Ändrad fondplacering i din försäkring

För att säkerställa att du som kund 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, fondflöden, avkastning och rating. Vi har fokus på långsiktiga investeringar för ditt sparande.

I samband med vår fondutvärdering har det visat sig att fonden Skagen Global, har bristfälliga processer. Med anledning av detta tar vi bort Skagen Global från vårt fondbud. Fonden ersätts med Öhman Global Hållbar, en aktivt förvaltd fond med en uttalad hållbarhetsinriktning som är förenlig med det hållbarhetsramverk som Handelsbanken Liv följer.

Vi vill att du läser igenom bifogat faktablad för den nya fonden.

### Vad innebär detta för mig?

- Du behöver inte göra något, ditt försäkringskapital överförs automatiskt till Öhman Global Hållbar
- Det innebär inga kostnader, avgifter eller skattekonsekvenser för dig.
- Den övertagande fonden har samma risknivå, men högre förvaltningsavgift än din nuvarande fond.
- Du kan alltid omplacera till annan valbar fond i din försäkring, förutom under nedan period.

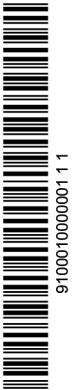
### Viktiga datum

17-22 juni	Under denna period är det ej möjligt att göra omplaceringar i din försäkring, ditt försäkringskapital överförs till fonden Öhman Global Hållbar
22 juni	Skagen Global tas bort från Handelsbanken Livs fondförsäkringsutbud
23 juni	Från och med detta datum är försäkringen tillgänglig för omplacering

### Mer information

Bifogat detta brev medföljer faktabladet för Öhman Global Hållbar. På handelsbanken.se hittar du samtliga fonder som är valbara inom din försäkring samt information om vad Handelsbanken Liv ställer för krav 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





## Basfakta för investerare

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

### Öhman Global Hållbar A

ISIN: SE0000533945

Denna fond förvaltas av E. Öhman J:or Fonder AB (Öhman Fonder), organisationsnummer 556050-3020. Öhman Fonder är en del av Öhmangruppen.

#### Mål och placeringsinriktning

Öhman Global Hållbar är en aktiefond med målsättning att överträffa utvecklingen på de globala aktiemarknaderna.

Fonden förvaltas aktivt och hållbart och placerar i ett koncentrerat antal globala bolag. Fonden placerar normalt i 70 till 90 bolag fördelade på olika länder och branscher.

Hållbarhetsaspekter beaktas i ekonomiska bolagsanalyser och investeringsbeslut, vilket får effekt men behöver inte vara avgörande för vilka bolag som väljs in i fonden.

Hållbarhetsaspekter är uttryckligen en del av investeringsprocessen, analyseras kontinuerligt och påverkar fondens investeringar. För fondens hållbarhetsprofil, se [www.ohman.se/fonder/fondlista](http://www.ohman.se/fonder/fondlista)

Fonden investerar huvudsakligen i aktier, derivat kan användas som ett komplement. Derivatinstrument används för att uppnå placeringsmålen och underlätta förvaltningen av fonden.

Denna andelsklass lämnar inte någon utdelning utan alla inkomster återinvesteras.

Köp och försäljning av fondandelar kan normalt ske alla bankdagar via våra svenska återförsäljare.

Rekommendation: denna fond kan vara olämplig för investerare som planerar att ta ut sina pengar inom fem år.

#### Risk/avkastningsprofil



Risk- och 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.

Fonden tillhör riskkategori 5, vilket betyder medelhög risk för både upp- och nedgångar i andelsvärdet. Kategori 1 innebär inte att fonden är riskfri. Fonden kan med tiden flytta både till höger och till vänster på skalan. Det beror på att indikatorn bygger på historiska data som inte är en garanti för framtida risk/avkastning.

Indikatorn speglar de viktigaste riskerna i fonden, vilka beskrivs i fondens informationsbroschyr. Dock beskriver indikatorn inte alltid följande:

**Motpartsrisk** – Risken kopplad till att en motpart ställer in betalningarna eller i övrigt inte fullgör sina skyldigheter, exempelvis utifall att fonden tagit emot säkerheter för derivatinnehav eller för utlåning av värdepapper.

**Operativ risk** – Risken för förlust på grund av icke ändamålsenliga eller misslyckade processer, mänskliga fel, felaktiga system eller externa händelser.

**Informationsrisk** – Risken för att fonden har större risk än vad som indikeras av fem års historisk statistik för risk- och avkastningsprofilen (SRRI).

**Härvstång** – Fonden kan använda derivat som ett led i sin placeringsinriktning i syfte att skapa härvstång / för att öka avkastning. En ökad härvstång kan, allt annat lika, öka fondens exponering mot motpartsrisk, likviditetsrisk och andra riskfaktorer, som inte nödvändigtvis i sin helhet ingår i riskindikatorn.

*\*Källa: MSCI. MSCI-informationen får endast användas för internt bruk, får inte reproduceras eller distribueras i någon form och får inte användas som grund för eller en del av finansiella instrument eller produkter eller index. Ingen del av MSCI-informationen är avsedd att utgöra investeringsrådgivning eller en rekommendation att fatta (eller avstå från att fatta) någon form av investeringsbeslut och den kan inte åberopas som sådan. Historiska data och analyser bör inte ses som en indikation eller garanti för framtida resultatanalyser, prognoser eller förutsägelser. MSCI-informationen tillhandahålls "i befintligt skick" och användaren av denna information tar hela risken för all användning av denna information. MSCI, vart och ett av dess dotterbolag och alla andra som är inblandade i eller relaterade till att sammanställa, beräkna eller skapa någon MSCI-information (tillsammans "MSCI-parterna") friskriver sig uttryckligen från alla garantier (inklusive, utan begränsning, alla garantier om originalitet, noggrannhet, fullständighet, aktualitet, icke-intrång, säljbarhet och lämplighet för ett visst syfte) med avseende på denna information. Utan att begränsa något av det ovanstående ska ingen MSCI-part i något fall ha något ansvar för direkta, indirekta, speciella, tillfälliga, bestraffande eller följdsador (inklusive, utan begränsning, förlorade vinster) eller andra skador. ([www.msci.com](http://www.msci.com))*

## Avgifter

Engångsavgifter som tas ut före eller efter du investerar

Insättningsavgift	Ingen
Uttagsavgift	Ingen

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

Avgifter som tagits ur fonden under året

Årlig avgift	1,30 %
--------------	--------

Avgifter som tagits ur fonden under särskilda omständigheter

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

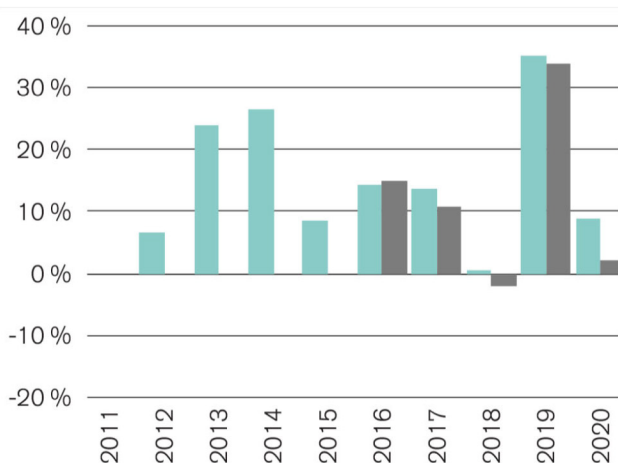
Insättnings-/uttagsavgift avser maximal avgift. Uppgift om gällande avgift kan du få från din återförsäljare.

Årlig avgift är baserad på det senaste årets utgifter, kalenderåret 2020. Avgiften kan variera från år till år.

Avgifterna utgör betalning för fondens driftkostnader, inklusive marknadsföring och distribution, och minskar fondens avkastning.

Ytterligare information om fonden framgår av fondens fullständiga informationsbroschyr som kostnadsfritt kan beställas via kundtjänst eller hämtas på hemsidan.

## Tidigare resultat



Fondens resultat (avkastning) är beräknat efter avdrag för årlig avgift. Hänsyn har inte tagits till eventuella insättnings- och uttagsavgifter.

Värdet för samtliga år är beräknat i svenska kronor. Observera att fondens historiska avkastning inte är någon garanti för framtida avkastning. Fondandelar kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det investerade kapitalet. Fonden startade 1998.

■	0,0	6,6	23,8	26,5	8,6	14,3	13,8	0,7	35,0	8,9
■						15,0	10,8	-1,9	33,7	2,0

■ Öhman Global Hållbar A

■ MSCI AC World\* från maj 2017, tidigare MSCI World\*

## Praktisk information

Ytterligare information om fonden framgår av informationsbroschyren, fondbestämmelserna (tillgängliga på svenska) samt hel- och halvårsrapporterna (tillgängliga på svenska). Dessa kan hämtas kostnadsfritt på vår hemsida, [www.ohman.se/fonder](http://www.ohman.se/fonder) eller beställas kostnadsfritt från kundtjänst.

Uppgifter om fondbolagets ersättningspolicy finns på [www.ohman.se](http://www.ohman.se). En papperskopia av informationen kan också på begäran erhållas kostnadsfritt.

**Förvaringsinstitut:** Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) med säte i Stockholm

**Hemsida:** [www.ohman.se/fonder](http://www.ohman.se/fonder)

Denna fond är auktoriserad i Sverige och tillsyn över fonden utövas av Finansinspektionen.

Dessa basfakta för investerare gäller per den 2021-03-15.

**Telefonnummer till kundtjänst:** 020-52 53 00 (vardagar mellan 09.00-17.00)

Andelsvärdet beräknas normalt varje bankdag och publiceras på vår hemsida.

Fondens andelsklasser hanterar utdelning olika. Andelsklass A lämnar ingen utdelning medan andelsklass B lämnar utdelning.

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

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