

Fondernas faktablad

Syftet med faktablad är att du som sparare ska ha möjlighet att fatta ett välgrundat investeringsbeslut. Sedan 1 januari 2023 följer fondernas faktablad den standard som även omfattar andra finansiella instrument baserat på EU-regelverket för PRIIP*.

Vad är skillnaden från tidigare?

- Beräkningssätt för riskindikatorn

Riskindikatorn i faktabladet är fortsatt 1-7, men metoden för beräkningen av respektive riskklass skiljer sig från tidigare. Generellt innebär det att en fonds riskklass är 1-2 steg lägre än tidigare, utan att den faktiska risken eller fondens förvaltning och placeringsinriktning har förändrats. Fondens sammanfattande riskindikator (1-7) ger en vägledning om risknivån *i jämförelse med andra finansiella produkter*.

- Historiska resultat är ersatt med resultatscenarier

Tidigare faktablad innehöll information om fondens historiska resultat och illustrerades i form av ett stapeldiagram. Denna del är ersatt med scenarioanalyser som bygger på de underliggande tillgångarnas historiska utveckling. Viktigt att tänka på är att den historiska utvecklingen inte säger något om framtida utveckling. Under avsnittet Övrig relevant information i faktabladet, finns en länk till tidigare resultat för att åskådliggöra motsvarande information och diagram som fanns i tidigare faktablad.

- Årliga kostnadseffekter **

Årliga kostnadseffekter är ett nytt begrepp som illustrerar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. I årliga kostnadseffekter ingår förvaltningsavgift och andra administrations- eller driftskostnader (där sådana kostnader förekommer) samt transaktionskostnader. Förvaltningsavgift och andra administrations- eller driftskostnader är en uppskattning, om inte annat anges, baserad på faktiska kostnader från föregående år. Transaktionskostnaderna (kostnader för fondens handel med värdepapper) är en uppskattning och kan komma att variera beroende på fondens omfattning av handel med värdepapper. I begreppet årliga kostnadseffekter ingår också eventuellt förekommande resultatbaserad avgift.

Mer information

Regelverket* för faktabladerna är en standardisering som även omfattar andra finansiella produkter utöver fonder. Det kan vara bra att känna till att det är en standard, vilket förklarar varför innehållet inte exakt är anpassat enbart för fonder. Syftet är att det ska vara lättare att jämföra olika typer av investeringar. Ytterligare förklaring finns att hitta på [Nya faktablad för fonder - Fondbolagens förening](#).

Faktabladerna för fonder i Handelsbanken är tillgängliga i kurslistan på handelsbankenfonder.se.

* PRIIP: Faktablad för *Packaged Retail Investment and Insurance-based Products*.

** Årliga kostnadseffekter ersätter tidigare kostnadsmått Årliga avgifter.