

Bilaga till kontoutdrag 2019 | Kvartal 3

# Information om fondfusion och ändrade fondbestämmelser

**Handelsbanken**

## Sverigefond Index – fondfusion

Vi har beslutat att fusionera, lägga samman, Handelsbanken Sverigefond Index (överlåtande fond) med den likartade Handelsbanken Sverige Index Criteria (övertagande fond) i syfte att renodla vårt fonderbjudande. Båda fonderna förvaltas av Xact Kapitalförvaltning AB, ett helägt dotterbolag till Handelsbanken. Fusionen genomförs den 7 december 2019.

Fusionen innebär ingen förändring i ditt sparande eftersom Sverigefond Index och Sverige Index Criteria har samma placeringsinriktning, förvaltningsavgift och risknivå. Skillnaden är att Sverige Index Criteria har utökade hållbarhetskrav för sina placeringar. Hållbarhet har en central plats i vår fondförvaltning och i Hållbarhetsprofilen, samt i informationsbroschyren, för den övertagande fonden kan du läsa mer om hur vi tillämpar hållbarhetskraven.

### Behöver jag göra något?

Dina fondandelar flyttas automatiskt över till Sverige Index Criteria på fusionsdagen. Fusionen kommer medföra en ökad volym i den övertagande fonden men detta kommer inte leda till utspädnings effekter för andelsägarna.

- I samband med fusionen är ditt innehav inte tillgängligt för handel under några dagar. Sista dag för handel i Sverigefond Index är den 3 december och ditt innehav är åter tillgängligt för handel den 9 december 2019.
- Har du månadssparande från konto i annan bank måste du själv styra om sparandet efter fusionen. Månadssparande från konto i Handelsbanken flyttas automatiskt över till Sverige Index Criteria.
- Vill du inte ta del av fusionen har du rätt att sälja andelar, som alltid utan kostnad, senast den 3 december 2019. En försäljning kan medföra kapitalvinstbeskattning.
- Fusionen medför inga skattekonsekvenser för andelsägare med skattehemvist i Sverige.
- Eventuella upplupna intäkter i den överlåtande fonden förs över till den övertagande fonden eftersom dessa är medräknade i fondandelsvärdet (NAV) för den överlåtande fonden.
- Fusionen leder inte till några skillnader i rättigheter för andelsägarna.

### Mer information

Andelsägare har rätt att få ytterligare information om fusionen och har även rätt att på begäran få ett exemplar av det yttrande som vår externa revisor har författat vid granskningen av fusionsplanen. Vi bifogar faktabladet för den övertagande fonden Sverige Index Criteria<sup>1</sup>. Fördjupad information om fusionen och ytterligare effekter för månadssparande hittar du i bilagan Fusionsdetaljer. Informationsbroschyr, fondbestämmelser och fondens Hållbarhetsprofil finns på handelsbanken.se/fonder.

<sup>1</sup> Faktabladet avser huvudandelsklassen A1, faktablad för övriga andelsklasser i fonden finns på handelsbanken.se/fonder.

## Handelsbanken Sverigefond Index - Fusionsdetaljer

### Fusion

Finansinspektionen har gett Xact Kapitalförvaltning AB tillstånd att fusionera Handelsbanken Sverigefond Index (överlåtande fond) med Handelsbanken Sverige Index Criteria (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 Sverige Index Criteria, 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 den övertagande 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 alkohol, tobak, cannabis, kommersiell spelverksamhet, vapen och krigsmateriel samt pornografi.

### 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 19 februari 2019).

### Andelsklasser

Den överlåtande fonden har andelsklasser, ickeutdelande (A1) och utdelande (B1), utan gräns för minsta insättning, samt icke-utdelande (A9) och utdelande (B9), som har ett minsta insättningsbelopp eller som riktar sig till investerare med skriftligt avtal om löpande investeringsrådgivning eller portföljförvaltning.

Den övertagande fonden har andelsklasser, ickeutdelande (A1) och utdelande (B1), utan gräns för minsta insättning, samt icke-utdelande (A9) och utdelande (B9), som har ett minsta insättningsbelopp eller som riktar sig till investerare med skriftligt avtal om löpande investeringsrådgivning eller portföljförvaltning. Övriga andelsklasser i den överlåtande och den övertagande fonden har inte startat vid fusionstidpunkten.

Andelsägarna i respektive andelsklass (A1, B1, A9 och B9) i den överlåtande fonden får vid fusionen andelar i motsvarande andelsklass (A1, B1, A9 och B9) i den övertagande fonden till ett värde motsvarande innehavet i den överlåtande fonden.

### Handel och avgifter

Handelsrutinerna förändras inte av fusionen.

Den årliga avgiften för den övertagande fonden i andelsklassen (A1/B1) är idag 0,65% och i andelsklasserna (A9/B9) 0,20% enligt fondens faktablad och inkluderar förvaltningsavgift, räntekostnader och övriga

kostnader exklusive transaktionskostnader. Den högsta förvaltningsavgift<sup>2</sup> som får tas ut i den övertagande fonden enligt fondbestämmelserna är 0,65% i andelsklasserna (A1/B1) och 0,20% i andelsklasserna (A9/B9). Den högsta förvaltningsavgift<sup>2</sup> som får tas ut i den överlåtande fonden enligt fondbestämmelserna är 0,65% i andelsklasserna (A1/B1) och 0,20 % i andelsklasserna (A9/B9).

### **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, Xact Kapitalförvaltning 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. Fusionen kommer medföra en ökad volym i den övertagande fonden men detta kommer inte leda till utspädningseffekter för andelsägarna.

### **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 4-6 december 2019 inte att verkställas, utan

<sup>2</sup> 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.

nästföljande överföring sker i januari. 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. Innan fusionen har andelsägare som brukligt rätt att sälja andelar utan kostnad. Vänligen notera att sista försäljningsdag före fusionen är den 3 december 2019.

*Vid frågor är du välkommen att kontakta ditt bankkontor eller ringa 0771-77 88 99 för personlig service dygnet runt.*

Tidplan för fusion, 2019	
<b>3 december</b> (CET 16.00)	Sista dag för handel i den överlåtande fonden
<b>4-7 december</b>	Innehavet stängt för handel
<b>6 december</b>	Avstämningsdag och beräkning av utbytesförhållandet
<b>7 december</b>	Fusionsdag
<b>9 december</b>	Första handelsdag efter fusion

# Xact Kapitalförvaltning

ett dotterbolag i Svenska Handelsbanken

## Basfakta för investerare

Detta faktablad riktar sig till investerare och innehåller basfakta om denna fond. Detta 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 detta. Vi rekommenderar att du läser den så att du kan fatta ett välgrundat investeringsbeslut.

### Handelsbanken Sverige Index Criteria (A1 SEK)

ISIN: SE0001466368

Fondbolag: Xact Kapitalförvaltning AB

Ett dotterbolag till Svenska Handelsbanken AB (publ)

### Mål och placeringsinriktning

Fonden är en indexfond och har som mål att följa utvecklingen i indexet SIX SRI Sweden Index GI så nära som möjligt. Fonden placerar i aktier enligt detta index. Indexet består av samtliga bolag på Stockholmsbörsen, exklusive de bolag som inte uppfyller hållbarhetskraven.

Inom ramen för fondens placeringsinriktning beaktas internationella normer och riktlinjer för miljö, socialt ansvar och ägarstyrning. Kraven innefattar även att fonden väljer bort företag involverade i produktion eller distribution av fossila bränslen, krigsmateriel, tobak, alkohol, spel och pornografi. För vidare information hänvisas till fondens informationsbroschyr.

Fonden får placera i derivatinstrument som ett led i fondens placeringsinriktning.

För att hantera likviditeten, vilket utgör en mycket liten del av fonden, kan placeringar göras i fonder eller derivatinstrument som inte är analyserade ur ett hållbarhetsperspektiv.

I denna andelsklass lämnas inte någon utdelning utan alla inkomster återinvesteras (ackumuleras) 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	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](http://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	0,65%
--------------	-------

### Avgifter som tagits ut ur fonden under särskilda omständigheter.

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

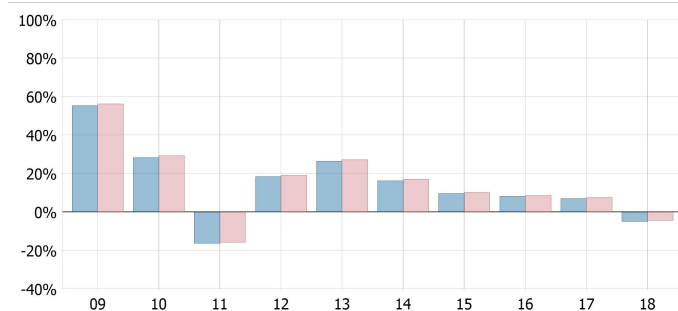
Årlig avgift inkluderar samtliga kostnader i fonden inklusive förvaltningsavgiften - dock inte transaktionskostnader på värdepapperstransaktioner, räntekostnader, transaktionsrelaterade skattekostnader och eventuell prestationsbaserad avgift. Den årliga avgiften baseras på föregående års avgiftsuttag ur fonden. Avgiften belastar andelskursen och kan variera från år till år. När fonden lånar ut värdepapper i syfte att bättre kunna följa index, erhåller fonden 80 procent av intäkten från värdepapperslånen och de återstående 20 procenten tillfaller värdepapperslåneagenten. Då intäktssdelningsavtalet inte ökar kostnaderna för fonden har ersättningen till värdepapperslåneagenten inte tagits upp i årlig avgift.

Det belopp för årlig avgift som anges är en skattning då ersättning till anlitad värdepapperslåneagent inte framgent ingår i den årliga avgiften (se ovan). Fondens årsberättelse kommer för varje räkenskapsår att innehålla närmare uppgifter om de exakta avgifterna.

Mer information om avgifterna hittar du i informationsbroschyren och § 11 i fondbestämmelserna som finns på [www.handelsbanken.se/fonder](http://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 index den 1 oktober 2015 till SIX SRI Sweden Index GI och den 30 juni 2008 till indexet OMX GES Ethical Sweden vilket gör att det resultat som redovisas här har uppnåtts under förutsättningar som inte längre gäller.

Tidigare års resultat är ingen garanti för framtida utveckling.

Fonden startade 2005.

Andelsklassen startade 2005.

	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
<b>Fond</b>	55,38%	28,31%	-16,29%	18,41%	26,45%	16,24%	9,62%	8,17%	6,99%	-4,92%
<b>Index</b>	56,27%	29,32%	-15,73%	19,12%	27,25%	17,04%	10,22%	8,61%	7,58%	-4,40%

## Praktisk information

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

### Webb:

[www.handelsbanken.se/fonder](http://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](http://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.

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

**AUKTORISATION:** Xact Kapitalförvaltning AB och denna fond är auktoriserad i Sverige och tillsyn över fonden utövas av Finansinspektionen.

**PUBLICERING:** Dessa basfakta för investerare gäller per den 2019-02-19.

## Sverige Index Criteria – information om fondfusion

Vi har beslutat att fusionera, lägga samman, Handelsbanken Sverigefond Index (överlåtande fond) och Handelsbanken Sverige Index Criteria (övertagande fond). Båda fonderna förvaltas av Xact Kapitalförvaltning AB, ett helägt dotterbolag till Handelsbanken. Skälet till fusionen är att renodla fonderbjudandet inom Handelsbanken. Fusionen genomförs den 7 december 2019.

### Vad innebär fusionen?

- Du behöver inte göra någonting. Du behåller dina andelar och ditt fondsparande påverkas inte – Sverige Index Criteria har oförändrad placeringsinriktning, förvaltningsavgift och risknivå.
- Fusionen förväntas inte ha någon inverkan på fondens sammansättning av tillgångar eller leda till utspädningseffekter för fondandelsvärdet.
- Eventuella upplupna intäkter i Sverigefond Index är medräknade i fondandelsvärdet och förs över till Sverige Index Criteria.
- Fusionen medför inga kostnader eller skattekonsekvenser för andelsägare med skattehemvist i Sverige.

### Rättigheter för andelsägare

Finansinspektionen har godkänt att fusionen genomförs. Fusionen påverkar inte din placering men om du inte vill delta i sammanslagningen har du rätt att sälja dina fondandelar senast 6 december 2019, som alltid utan kostnad. Du har också rätt att på begäran få ett exemplar av det revisorsyttrande som fondbolagets revisor författar över sin granskning, efter att fusionen är genomförd.



## Sverige OMXSB Index – indexbyte och nytt namn

Den 7 oktober ändrade vi i fondbestämmelserna för Handelsbanken Sverige OMXSB Index och här kan du läsa om vad förändringen innebär. Du behöver inte göra något med anledning av denna information.

### Byte till index med hållbarhetskrav

Förändringen innebär att fonden har bytt till ett hållbarhetsanpassat index som tillhandahålls av en annan indexleverantör än tidigare. Detta medför inte någon övergripande förändring av fondens placeringsinriktning eller risknivå och leder inte heller till några kostnader för dig.

Index före ändring: OMXSB™ Index

Index efter ändring: Solactive ISS ESG Screened Sweden 100 Tradable Index

Det nya indexet baseras på samma marknad som tidigare (de 100 största och mest omsatta bolagen på Stockholmsbörsen) men väljer bort företag vars omsättning till mer än 5 % härrör från produktion eller distribution inom kontroversiella branscher som alkohol, tobak, cannabis, kommersiell spelverksamhet, vapen och krigsmateriel, pornografi och fossila bränslen. För mer utförlig information hänvisar vi till informationsbroschüren samt fondens Hållbarhetsprofil på [handelsbanken.se/fonder](https://handelsbanken.se/fonder).

### Nytt namn – Sverige 100 Index Criteria

Med anledning av indexbytet har fonden bytt namn till Handelsbanken Sverige 100 Index Criteria.

### Mer information

De nya fondbestämmelserna är godkända av Finansinspektionen och trädde i kraft den 7 oktober 2019. Fondbestämmelser, faktablad och informationsbroschyr finns tillgängliga på [handelsbanken.se/fonder](https://handelsbanken.se/fonder).

