

Viktig informasjon - Handelsbanken Brasil Tema fusjoneres

Handelsbanken Fonder AB har besluttet å fusjonere Handelsbanken Brasil Tema med Handelsbanken Vekstmarked Tema (overtakende fond). Det betyr at din nåværende beholdning overføres til overtakende fond. Fusjonen vil bli gjennomført 15. mars 2025.

Hva betyr fusjonen?

- Plasseringen din vil ha en større geografisk bredde ettersom Vekstmarked Tema investerer i en rekke fremvoksende markedsregioner: Latin-Amerika, Asia, Afrika, Øst-Europa inkludert Balkan og Baltikum.
- Fusjonen betyr at du vil få lavere forvaltningshonorar; Vekstmarked Tema har 1,6 %* i motsetning til Brasil Tema som har 1,85 %.
- Vekstmarked Tema har et lavere risikonivå (4/7) sammenlignet med ditt nåværende fond (6/7).

Fusjonen er en del av en endring i fondstilbudet vårt, noe som betyr at vi effektiviserer sortimentet.

Begge fondene har vår tematiske investeringsprosess, som innebærer at investeringene gjøres i et avgrenset område der utviklingen vurderes å gi en positiv strukturell endring i økonomi og samfunn. Det overtakende fondet investerer i en rekke vekstregioner rundt om i verden, noe som gir en bredere risikospredning og et lavere risikonivå i investeringen din. Landfordelingen varierer over tid basert på forvaltergruppens markedsutsikter og selskapsanalyse. Andelen av eierandeler i Brasil tilsvarte omtrent 8 prosent i 2024.

Må jeg gjøre noe?

Fondsandelene dine overføres automatisk på fusjonsdagen til Vekstmarked Tema, og du trenger ikke å gjøre noe. Vi foreslår imidlertid at du leser informasjonen nedenfor og på neste side, sammen med vedlagte nøkkelinformasjon for overtakende fond nederst i dette brevet.**

- I forbindelse med fusjonen vil din beholdning være utilgjengelig for handel i noen dager. Siste handelsdag i Brasil Tema er 10. mars 2025. Din beholdning i overtakende fond vil være tilgjengelig for handel igjen 17. mars 2025.
- Hvis du har en månedlig sparing i fondet, overføres den automatisk til Vekstmarked Tema.
- Dersom du ikke ønsker å delta i fusjonen, har du rett til å selge dine andeler frem til siste handelsdag 10. mars 2025. Du kan alltid kjøpe og selge fond vederlagsfritt selvbetjent eller via rådgiver. Merk at et salg kan realisere skattbar gevinst eller tap. Hvis du velger å beholde posisjonen din, vil du eie fondsandeler Vekstmarked Tema etter fusjonen.
- Fusjonen har ingen skattemessige konsekvenser for andelseiere som er skattemessig bosatt i Norge.
- Eventuelle opptjente inntekter i Brasil Tema overføres til det overtakende fondet da disse inngår i netto andelsverdi (NAV) til det overdragende fondet. Eventuelle opptjente inntekter i overtakende fond vil ikke bli påvirket av fusjonen.
- Fusjonen vil medføre økt volum i det overtakende fondet, men dette vil ikke føre til utvanningseffekter for andelseierne. Fusjonen vil heller ikke medføre forskjeller i rettigheter for andelseierne.

Tidsplan for fusjon 2025

10.mars	Siste dag for handel i det overdragende fondet
11.-14.mars	Beholdningen stengt for handel
14.mars	Avstemningsdag og beregning av bytteforholdet
15.mars	Fusjonsdag
17.mars	Første handelsdag etter fusjonen

*Gjelder andelsklasse A1 og B1, forvaltningshonorar for andre andelsklasser finnes på handelsbankenfonder.se

**Refererer til andelsklasse A1, nøkkelinformasjon for de andre andelsklassene i fondet er tilgjengelig på handelsbankenfonder.se

Mer informasjon

Andelseiere har rett til å motta ytterligere informasjon om fusjonen dersom de ønsker det. De har rett til å be om å vederlagsfritt motta en kopi av uttalelsen av gjennomgangen av fusjonsplanen, utarbeidet av vår eksterne revisor.

Mer detaljert informasjon om fusjonen og tilleggseffekter på månedlig sparing finnes i vedlegget Fusjonsdetaljer nederst i dette dokumentet. Fondsvedtekter er tilgjengelig på handelsbanken.no/fondskurser

Vennlig hilsen
Handelsbanken

Handelsbanken Brasil Tema - Fusjonsdetaljer

Fusjon

Finansinspektionen har gitt Handelsbanken Fonder AB tillatelse til å fusjonere Handelsbanken Brasil Tema (overdragende fond) med Handelsbanken Vekstmarked Tema (overtakende fond). Begge fondene er verdipapirfond registrert i Sverige. Fusjonen innebærer at det overdragende fondet ved absorpsjon vil bli en del av det overtakende fondet. Det er det overtakende fondets, Handelsbanken Vekstmarked Tema, fondsbestemmelser som gjelder etter fusjonen.

Endret investeringsstrategi

Fusjonen innebærer endret investeringsstrategi for andelseierne i det overdragende fondet.

Det overdragende fondet investerer hovedsakelig i aksjer i små og mellomstore selskaper i Brasil som har hoveddelen av sin virksomhet i Brasil og som drar nytte av veksten i landet. Selskapenes virksomhet skal være rettet mot innenlandsk etterspørsel. Det overdragende fondet investerer i omsettelige verdipapirer utstedt av selskaper med sete i Brasil og i selskaper hvis omsettelige verdipapirer er eller innen ett år fra utstedelse er ment å bli tatt opp til handel på markedet i Brasil. Fondet kan også investere i omsettelige verdipapirer utstedt av selskaper, hvis disse selskapene har minst 50 % av sin virksomhet eller marked i Brasil.

Det overtakende fondet investerer i aksjer utstedt av selskaper i Asia, Latin-Amerika, Afrika og Øst-Europa inkludert Balkan og Baltikum.

Bærekraft

Innenfor rammen av begge fondenes investeringsstrategi tas det hensyn til internasjonale normer og retningslinjer for miljø, sosialt ansvar og eierstyring. Fondet anvender en ekskluderingsstrategi for selskaper som opererer innen områdene/bransjene fossile brensler, krigsmateriell, tobakk, cannabis, alkohol, kommersiell spillvirksomhet og pornografi. Fondet kan imidlertid investere i selskaper som er involvert i kraftproduksjon, distribusjon eller tjenester knyttet til fossile brensler dersom selskapene vurderes å omstille sin virksomhet til mer fornybar energi.

Endret risikonivå

Fusjonen innebærer endret risikonivå for andelseierne i det overdragende fondet.

Risikonivået i det overdragende fondet er seks på en skala som går til sju, mens risikonivået i det overtakende fondet er fire på den samme skalaen i henhold til risikoindekatoren som presenteres i fondenes faktaark (pr. januar 2025).

Andelsklasser

Andelseiere i det overdragende fondet får andeler i det overtakende fondet til en verdi som tilsvarer deres beholdning i det overdragende fondet.

Det overdragende fondet har andelsklasser, ikke-utdelende (A1) og utdelende (B1), uten grense for minste innskudd, samt ikke-utdelende (A9), som har et minste innskuddsbeløp eller som retter seg mot investorer med skriftlig avtale om løpende investeringsrådgivning, samt ikke-utdelende (A10), som har et minste innskuddsbeløp eller som retter seg mot investorer med en skriftlig avtale om porteføljeforvaltning.

Det overtakende fondet har andelsklasser, ikke-utdelende (A1) og utdelende (B1), uten grense for minste innskudd, samt ikke-utdelende (A9), som har et minste innskuddsbeløp eller som retter seg mot investorer med skriftlig avtale om løpende investeringsrådgivning, samt ikke-utdelende (A10), som har et minste innskuddsbeløp eller som retter seg mot investorer med en skriftlig avtale om porteføljeforvaltning.

Øvrige andelsklasser i det overdragende og det overtakende fondet har ikke startet ved fusjonstidspunktet.

Andelseierne i respektive andelsklasse (A1, B1, A9 og A10) i det overdragende fondet får ved fusjonen andeler i tilsvarende andelsklasse (A1, B1, A9 og A10) i det overtakende fondet til en verdi tilsvarende beholdningen i det overdragende fondet.

Handel og endrede avgifter

Handelsrutinene endres ikke av fusjonen.

Forvaltningsavgiften for det overdragende fondet i andelsklassen (A1/B1) er i dag 1,85 %, i andelsklassen (A9) 0,95 % og i andelsklassen (A10) 0,60 %.

Den høyeste forvaltningsavgiften¹ som kan tas ut i det overtakende fondet i henhold til fondsbestemmelsene er 1,60 % i andelsklassen (A1/B1), 0,80 % i andelsklassen (A9) og 0,60 % i andelsklassen (A10). Den høyeste forvaltningsavgiften som kan

¹ Avgifter betales til fondsforvalteren fra fondets formue for fondsforvaltning, markedsføring og administrasjon av fondet. Avgiftene inkluderer kostnader for oppbevaring, tilsyn og revisjon. Kostnader for kurtasje, skatter, etc. for kjøp og salg av finansielle instrumenter betales av fondet.

tas ut i det overdragende fondet i andelsklassen (A1/B1) i henhold til fondsbestemmelsene er 1,85 %, 0,95 % i andelsklassen (A9) og 0,60 % i andelsklassen (A10).

Kostnader

Ingen juridiske eller administrative kostnader i forbindelse med forberedelsene eller gjennomføringen av fusjonen vil belaste det overdragende eller det overtakende fondet, eller noen av deres andelseiere. Disse kostnadene vil bli dekket av fondsforvalteren for fondene, Handelsbanken Fonder AB.

Andelseierens rettigheter (cut-off-tider for handel, verdsettelse m.m.)

Dine rettigheter i Vekstmarked Tema tilsvarer de rettighetene du hadde i Brasil Tema. Dette innebærer blant annet at fondet handles daglig, har samme cut-off-tider for handel (12:00), beregner og publiserer andelsverdi på samme måte og publiserer årsrapporter og halvårsrapporter på samme måte som for Brasil Tema.

Basisvaluta

Det overdragende og det overtakende fondet har samme basisvaluta (SEK).

Opptjente inntekter

Eventuelle opptjente inntekter i det overdragende fondet overføres til det overtakende fondet ettersom disse er inkludert i andelsverdien (NAV) for det overdragende fondet. Prosedyren innebærer at det ikke blir noen utvanning.

Uendret sammensetning

På dagen for beregningen av bytteforholdet (dvs. hvor mange andeler hver andelseier skal få i det overtakende fondet) vil eiendelene i det overdragende fondet kun bestå av likvide midler og eiendeler som samsvarer med eiendelene i det overtakende fondet.

Andelseierne i det overdragende fondet vil få andeler i det overtakende fondet til en verdi som tilsvarer deres tidligere beholdning. Fusjonen vil medføre en økt volum i det overtakende fondet, men dette vil ikke føre til utvanningseffekter for andelseierne.

Nøkkelinformasjon

Vedlagt er Nøkkelinformasjon i det overtakende fondet. Nøkkelinformasjonen inneholder relevant informasjon for fremtidige andelseiere. Nøkkelinformasjon og annen informasjon om det overtakende fondet finnes også på Handelsbankens nettside <https://www.handelsbanken.no/no/privat/spare/fondssparing/fondskurser>

Skattekonsekvens

Vær oppmerksom på at et salg kan utløse kapitalgevinst-beskatning. Vennligst kontakt din skatterådgiver for ytterligere spørsmål. Fusjonen utløser ikke skatt.

Beholdning og månedlig sparing

Din beholdning overføres automatisk til det overtakende fondet. Månedlig sparing fra en konto i Handelsbanken flyttes også over automatisk. På grunn av fusjonen vil månedlig sparing i perioden 11. - 14. mars 2025 ikke bli gjennomført, og neste overføring skjer i april 2025.

Fondskonto uten beholdning

I tilfeller der en fondskonto mangler beholdning på fusjonsdagen, vil fondskontoen bli stengt. Dette gjelder også en nyåpnet fondskonto beregnet for månedlig sparing som mangler beholdning på fusjonsdagen.

Rettigheter

Andelseiere har rett til kostnadsfritt å få et eksemplar av revisorsuttalelsen om gjennomført fusjon på forespørsel. Ved spørsmål er du velkommen til å kontakte ditt bankkontor.

Før fusjonen har andelseiere som vanlig rett til å selge andeler uten kostnad. Vennligst merk at siste salgsdag før fusjonen er 10. mars 2025.

Tidsplan for fusjon 2025

10.mars	Siste dag for handel i det overdragende fondet
11.-14.mars	Beholdningen stengt for handel
14.mars	Avstemningsdag og beregning av bytteforholdet
15.mars	Fusjonsdag
17.mars	Første handelsdag etter fusjonen

Formål

Dette dokumentet gir deg nøkkelinformasjon om dette investeringsproduktet. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg å forstå produktets egenskaper, risiko, kostnader, mulighet for gevinst og tap, og for å hjelpe deg å sammenligne dette produktet med andre investeringsprodukter.

Produkt

Handelsbanken Tillväxtmarknad Tema (A1 NOK)

Handelsbanken Fonder AB ("fondsselskapet"), et datterselskap av Svenska Handelsbanken AB (publ)

ISIN: SE0006789764

www.handelsbankenfonder.se Ring telefon for mer informasjon: +46 (0)8 701 10 00

Svenske Finansinspektionen er ansvarlig for tilsyn med fondsselskapet og dette nøkkelinformasjonsdokumentet. Dette Priip-produktet er autorisert i Sverige og administreres av fondsselskapet.

Denne nøkkelinformasjonen er oppdatert pr. 02.01.2025

Hva er dette produktet?

Type

Dette er et verdipapirfond (UCITS) regulert av svensk lov.

Løpetid

Verdipapirfondet har ingen forfallsdato eller løpetid. Fondsselskapet har rett til å stenge fondet og innløse fondsandelene, se informasjon i fondets vedtekter.

Målsetning

Fondet er aktivt forvaltet. Dette innebærer at forvalteren er ansvarlig for å ta aktive investeringsbeslutninger. Målet er at fondets langsiktige avkastning skal overgå avkastningen til det underliggende markedet, definert som referanseindeksen.

Fondets avkastning bestemmes av hvordan aksjene fondet investerer i øker eller faller i verdi. Fondet investerer i hovedsak i aksjer utstedt av selskaper i Asia, Latin-Amerika, Afrika og Øst-Europa inkludert Balkan og Baltikum.

Den tematiske investeringsstrategien innebærer at det investeres i et begrenset område hvor utviklingen vurderes å medføre en strukturell endring i økonomi og samfunn. Denne endringen gir bedrifter som er aktive innen det aktuelle området gode forutsetninger for å skape lønnsom vekst over tid. Våre hovedtemaer er demografi, produktivitet, livsstil og miljø.

Innenfor rammen av fondets investeringsmandat vurderes internasjonale normer og retningslinjer for miljø, samfunnsansvar og driftsstyring. Fondet bruker en utelukkelsesstrategi til selskaper som opererer innen fossilt energi, militærutstyr, tobakk, cannabis, alkohol, kommersiell gambling og pornografi. Fondet kan imidlertid investere i selskaper som er involvert i kraftproduksjon, distribusjon eller tjenester knyttet til fossilt energi i de tilfellene hvor selskapene anses å forandre sin virksomhet til mer fornybar energi.

Som et ledd i investeringsmandatet får fondet lov til å benytte derivater. Fondet har lov til å investere maksimalt 10 % av fondsverdien i fondsandeler.

Vi sammenligner fondets utvikling med Solactive ISS ESG Screened Emerging Markets UCITS Index NTR. Ettersom fondet er aktivt forvaltet vil avkastningen over tid avvike fra denne indeksen.

Andelsklassen deler ikke ut utbytter, disse reinvesteres i fondet. Du kan under normale markedsforhold kjøpe og selge fondsandeler på alle bankdager. Ved belastning av konto i annen bank, kan kursdato settes inntil to bankdager etter registrering av kjøp.

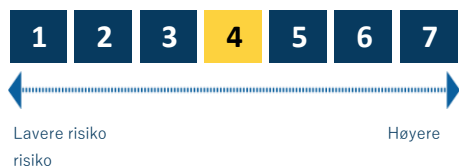
For mer informasjon om bærekraftsarbeidet, andelsklassebetegnelsen og forvaltning i forhold til fondets referanseindeks og risikonivå, se fondets prospekt.

Målgruppe

Fondet kan passe for deg som vil spare i minst 5 år, og som er innforstått med at investeringen din vil kunne variere i verdi og at du kan risikere å tape penger på investeringen. Plassering i dette verdipapirfondet krever ikke spesiell kunnskap om eller erfaring med verdipapirfond eller verdipapirmarkedet.

Hva er risikoene og hva kan jeg få i avkastning?

Risikoindikator



Risikoindikatoren angir det samlede risikonivået for dette verdipapirfondet sammenlignet med andre investeringsprodukter. Indikatoren angir hvor sannsynlig det er at produktet kan synke i verdi på grunn av markedsutviklingen.

Vi har klassifisert dette fondet som 4 av 7, som innebærer en middels risikoklasse. Dette rangerer risikoen for fremtidig tap som skyldes fremtidig markedsutvikling som middels. Indikatoren reflekterer fremfor alt opp- og nedturer i verdipapirene som fondet er investert i. Risikoer som ikke fanges opp av risikoindikatoren: Operasjonell risiko - risikoen for tap på grunn av for eksempel uforutsette politiske beslutninger eller svakheter i et lands verdipapirregulering. Dette produktet har ingen beskyttelse mot ugunstig fremtidig markedsutvikling, og du kan tape deler av eller hele din investering.

Avkastningsscenarier

Hva du vil få igjen fra dette produktet avhenger av fremtidig markedsutvikling. Fremtidig markedsutvikling er usikker og kan ikke forutsies med sikkerhet. Det ugunstige, moderate og gunstige scenarioet som vises er illustrasjoner på mulig fremtidig avkastning basert på den minst gunstige, den moderate, og den mest gunstige utviklingen i produktet de siste 10 årene. Siden andelsklassen mangler 10 års historikk, er relevant referanseindeks eller alternativ historikk fra en annen andelsklasse i fondet, benyttet til å beregne scenariene.

Anbefalt investeringsperiode: 5 år			
Eksempel investering		100 000 kr	
Scenarier		Hvis du innløser etter 1 år	Hvis du innløser etter 5 år
Minimum	Det er ingen garantert minimumsavkastning. Du kan tape deler av eller hele det investerte beløpet.		
Stress	Hva du kan få tilbake etter kostnader	34 500 kr	31 400 kr
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-65,50 %	-20,68 %
Ugunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	86 400 kr	108 200 kr
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-13,60 %	1,59 %
Moderat	Hva du kan få tilbake etter kostnader	109 600 kr	139 200 kr
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	9,60 %	6,84 %
Gunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	137 600 kr	202 200 kr
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	37,60 %	15,12 %

Beløpene som vises er fratrukket alle kostnader for selve produktet, men ikke nødvendigvis fratrukket alle kostnadene du betaler til din rådgiver eller distributør. Beløpene tar ikke hensyn til din personlige skattesituasjon, noe som også kan ha betydning for hvor mye du sitter igjen med etter skatt. Det ugunstige scenariet skjedde mellom 2017.10-2022.10, det moderate scenariet skjedde mellom 2017.3-2022.3 og det gunstige scenariet skjedde mellom 2016.1- 2021.1. Stress scenariet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold. Markedene kan utvikle seg helt annerledes i fremtiden.

Hva skjer om Handelsbanken Fonder AB ikke kan gjøre noen utbetalinger?

Fondets eiendeler oppbevares ikke av forvaltningsselskapet. I tråd med lovkravene oppbevares fondets eiendeler hos en særskilt depotmottaker utpekt av forvaltningsselskapet. Dersom fondsforvaltningsselskapet kommer under konkursforhandling vil forvaltningen av fondet overføres til et annet forvaltningsselskap. Det finnes ingen kompensasjons- eller garantiordning for fondssparing.

Hva er kostnadene?

Rådgiveren eller distributøren som selger deg dette produktet kan belaste deg flere kostnader enn de som kommer frem her. I så fall skal rådgiveren eller distributøren gi deg informasjon om disse kostnadene og hvordan de påvirker investeringen din. Hvis fondet inngår som en del av et annet produkt, f.eks. fondsforsikring, kan det være andre kostnader for det produktet.

Kostnader over tid

Tabellen viser beløpene som trekkes fra din investering for å dekke ulike kostnader. Disse beløpene avhenger av hvor mye du investerer, hvor lenge du er investert. Beløpene som vises her er illustrasjoner basert på et eksempel på en investering i produktet ved ulike investeringsperioder.

I eksempelet har vi forutsatt:

- Det første året får du tilbake beløpet du investerte (0% årlig avkastning). For andre investeringsperioder har vi forutsatt at verdipapirfondet presterer i tråd med det moderate scenarieret.

- Det investeres 100 000 NOK.

	Hvis du innløser etter 1 år	Hvis du innløser etter 5 år
Totale kostnader	1 710 kr	12 310 kr
Årlig kostnadseffekt (*)	1,71 %	1,83 % hvert år

(*) Den årlige kostnadseffekten illustrerer hvordan kostnader reduserer avkastningen din hvert år i løpet av investeringsperioden. Eksempelet viser at hvis du selger etter anbefalt investeringsperiode vil din beregnede gjennomsnittlige avkastning per år bli 8,66 % før kostnader og 6,84 % etter kostnader.

Kostnadssammensetning (beløpene i kroner er basert på en investering på 100 000 kroner).

Engangskostnader ved kjøp eller salg av andeler		Hvis du innløser etter 1 år
Tegningskostnader	Vi tar ikke tegningskostnader, men den som selger produktet til deg kan gjøre det.	0 kr
Innløsningskostnader	Vi tar ikke innløsningskostnader, men den som selger produktet til deg kan gjøre det.	0 kr
Løpende kostnader		
Forvaltningsgodtgjørelse og andre operative og administrative kostnader	1,6 % av verdien av investeringen din hvert år. Dette er et estimat basert på faktiske kostnader i fondet i løpet av det siste året.	1 600 kr
Transaksjonskostnader	0,11 % av verdien av investeringen din hvert år. Dette er et estimat på kostnadene som påløper når vi kjøper og selger underliggende verdipapirer i fondet ditt. Den faktiske kostnaden vil avhenge av hvor mye vi kjøper og selger.	110 kr
Særskilte kostnader som belastes fondet under bestemte omstendigheter		
Resultathonorar og kompensasjon for ytelse	Dette verdipapirfondet har ikke resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse.	N/A

Hva er anbefalt investeringsperiode, og kan jeg ta ut pengene tidligere?

Anbefalt investeringsperiode: 5 år

Fondet har ikke krav om minimum investerings tid, men siden det investerer i aksjer egner det seg for en lang investeringshorisont. Du bør være forberedt på å spare i fondet i minst 5 år. Du har normalt mulighet til å selge dine fondsandeler hver bankdag uten ekstra kostnad.

Hvordan kan jeg klage?

Hvis du ønsker å klage på dette produktet, eller har klager knyttet til salgsprosessen eller rådgivningen du har fått, kan du henvende deg til den som har solgt deg produktet eller gitt råd. Du kan også henvende deg direkte til forvaltningsselskapet. Du kan få mer informasjon om hvordan du klager på <https://www.handelsbanken.no/no/kundeklager>, eller skrive til oss via din nettbank eller nettbedrift. Eventuelt kan du sende klage til Handelsbanken NUF, Klageansvarlig, Postboks 1342 Vika, 0113 Oslo

Annen relevant informasjon

Fullstendig informasjon om dette fondet finner du i fondets prospekt, som er tilgjengelig på vår hjemmeside www.handelsbanken.no/fondskurser. På våre hjemmesider finner du også dette nøkkelinformasjonsdokumentet, samt fondets årsrapport og halvårsrapport.

Tidligere publiserte resultater: Avkastning for de siste 10 årene er tilgjengelig her: <https://handelsbanken.fundreporting.info/#/performance/past/SE0006789764/no?cpld=77>.

Tidligere publiserte avkastningsscenarier for fondet finner du her: <https://handelsbanken.fundreporting.info/#/performance/scenarios/SE0006789764/no?cpld=77>.