

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 Pension 40 (A12 SEK)

ISIN: SE0011307909 Fondbolag: Handelsbanken Fonder AB, ett dotterbolag till Svenska Handelsbanken AB (publ)

Mål och placeringsinriktning

Fonden är en regelstyrd blandfond och är främst anpassad för pensionssparande för dig som är född på 40-talet. Målet är att ge en god avkastning med successivt minskad risk fram till tidpunkten för pensionering.

Fonden placerar främst i nordiska och globala aktiefonder samt svenska räntefonder.

Såväl aktie- som ränteexponeringen i fonden är regelstyrd. Fondens aktieexponering ska vara ca 25% och fondens ränteexponering ca 75% av fondens värde. Aktieexponeringen ska utgöras av 50% exponering mot index som representerar de globala aktiemarknaderna och 50% exponering mot index som representerar de nordiska aktiemarknaderna. Ränteexponeringen utgörs av exponering mot index som representerar räntemarknaden i Sverige.

De aktieindex som är styrande för aktieexponeringen är Solactive ISS ESG Screened Paris Aligned Nordic Index (12,50%) och Solactive ISS ESG Screened Paris Aligned Global Markets Index (12,5%). De ränteindex som är styrande för ränteexponeringen är OMRXTBILL (37,5%), HMNI Swe All Government Dur Const 6Y (HMSD6) (26,25%), HMNI Swe All Mortgage Dur Const 2.5Y (HMSMD25) (11,25%).

Fonden beaktar internationella normer och riktlinjer för miljö, socialt ansvar och bolagsstyrning och tillämpar en exkluderingsstrategi på bolag (såväl direkta innehav som innehav i fonder som fonden investerar i) verksamma inom områdena/branscherna alkohol, tobak, cannabis, kommersiell spelverksamhet, vapen och krigsmateriel, pornografi och fossila bränslen.

Fonden kan dock investera i bolag som bedöms ställa om sin verksamhet från fossil energiproduktion till förnybar. Detta gäller såväl direkta innehav som innehav i fonder som fonden investerar i. För fondens placeringar i indexderivat kommer fonden i första hand att placera i hållbarhetsanpassade instrument.

I avsaknad av sådana instrument kommer fonden att placera i indexderivat och indexprodukter där det kan komma att ingå bolag som inte tillåts enligt ovan exkluderingskriterier.

Fonden får placera i derivatinstrument som ett led i fondens placeringsinriktning. Användningen av derivatinstrument är dock inte av sådan karaktär att den påverkar fondens risknivå annat än marginellt.

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

Du kan köpa och sälja fondandelar, i normalfallet, alla bankdagar.

För mer information om hållbarhetsarbetet, andelsklassbeteckningen inom parentes och fondens index hänvisas till informationsbroschyren.

Rekommendation: Denna fond kan vara olämplig för dig som planerar att ta ut pengarna före din pension.

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. Då fonden saknar fem års historik har riskindikatorn uppskattats med avkastningshistorik från Handelsbanken Funds - Pension 40, en fond med identisk placeringsinriktning och som före fusionen var registrerad hos Handelsbanken Funds i Luxemburg.

Den här andelsklassen tillhör kategori 3, vilket innebär låg risk för upp- och nedgångar i andelsvärdet. Kategori 1 innebär inte att fonden är riskfri. Över tid kan fondens riskindikator ändras både uppåt och nedåt på skalan. Det beror på att indikatorn bygger på historiska data som inte är en garanti för framtida risk/avkastning.

Fonden placerar både i aktier och räntebärande värdepapper. Aktiemarknaden kännetecknas generellt av en hög risk medan en investering på räntemarknaden normalt innebär en lägre risk. Fondens andel i räntebärande värdepapper ökar därför i takt med att tiden till pension minskar.

Indikatorn speglar framförallt upp- och nedgångar i värdet på fondens placeringar samt valutakursrörelser.

Indikatorn speglar de viktigaste riskerna i fonden men inte följande materiella risker:

Fondens placeringar sker i ett begränsat antal regioner eller emittenter. Detta innebär normalt en högre risk jämfört med om placeringarna fördelas med en bredare geografisk spridning och över ett större antal emittenter.

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	0,00%
--------------	-------

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 resultatbaserad avgift. Den årliga avgiften baseras på föregående års avgiftsuttag ur fonden. Avgiften belastar andelskursen och kan variera från år till år.

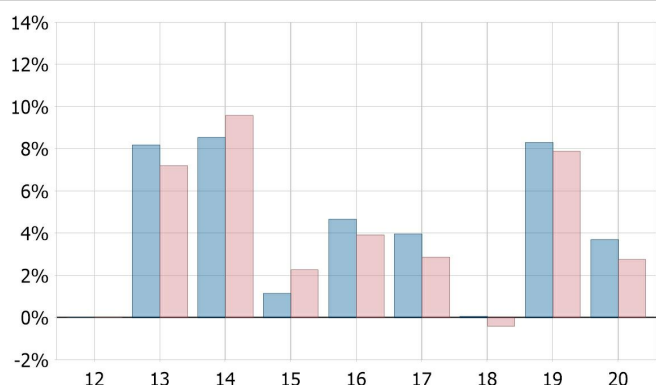
Fonden belastas inte av avgifter för innehav i fonder eller av eventuell courtagekostnad vid handel med börshandlade fonder (ETF:er).

När fonden lånar ut värdepapper i syfte att bättre kunna följa index, erhåller fonden 80% av intäkten från värdepapperslånen och de återstående 20% tillfaller värdepapperslåneagenten. Då intäktsdelningsavtalet inte ökar kostnaderna för fonden har ersättningen till värdepapperslåneagenten inte tagits upp i årlig avgift.

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



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.

SEK-andelsklassens kurshistorik före andelsklassens startdatum härleds från andelsklassen i SPA SEK.

Jämförelseindex beskrivs på sid 1 under Mål och placeringsinriktning.

Fonden bytte jämförelseindex 2019, 2020, 2021, varför den historiska avkastningen innan dess jämförs med tidigare använt jämförelseindex.

Fondens kurshistorik före startdatum härleds från fusionen (20 oktober 2018) då Handelsbanken Funds Pension 40 (Luxemburg) lades samman med Handelsbanken Pension 40 (Sverige). Placeringsinriktningen är efter fusionen oförändrad.

Tidigare års resultat är ingen garanti för framtida utveckling.

Fonden startade 2018-10-19.
Andelsklassen startade 2018-10-19.

	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Fond	8,18%	8,54%	1,15%	4,67%	3,97%	0,06%	8,31%	3,70%
Index	7,21%	9,59%	2,27%	3,92%	2,87%	-0,41%	7,89%	2,76%

Praktisk information

Ytterligare information om Handelsbanken Pension 40 (A12 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 2021-09-01.