

Handelsbanken endrer vedtektene for sine fond

Amerika SMB tema, Europa SMB, Global infrastruktur.

10. oktober 2025 endrer vi vedtekter i flere av våre Handelsbanken-fond. Vedlagt ligger et brev som beskriver endringer som gjelder for ditt fond. Med mindre annet er spesifisert i navnet på fondet i din beholdning, har du beholdning i andelsklasse A1.

Du trenger ikke foreta deg noe. Endringene påvirker ikke fondenes risikoprofil.

Vi sender vedlagte brev på svensk, da fondene forvaltes av vårt svenske forvaltningsselskap, Handelsbanken Fonder AB. De oppdaterte vedtektene er godkjent av Finansinspeksjonen i Sverige.

Amerika SMB tema

Hva endres?

Fondet endrer referanseindeks. Den nye indeksen har samme metode for å velge selskaper som den nåværende SMB-indeksen, men har en lavere grense for inn- og utgang fra indeksen. Dette betyr at selskaper kan forlate indeksen tidligere når de vokser seg store. Handelsbanken Amerika SMB Tema er fortsatt et aktivt forvaltet fond, og endring av referanseindeksen fører ikke til noen vesentlig endring i beholdningen din.

Nåværende indeks: Solactive ISS ESG Screened USA Small Cap Index

Ny indeks: Solactive ISS ESG Screened USA Small Cap Derived Index

Avsnittet om bærekraft er oppdatert, og fra 10. oktober vil de fleste fond ikke lenger ha detaljerte bærekraftskriterier i vedtektene, men heller i fondets prospekt som du finner under fondets dokumenter på vår hjemmeside. Enkelte fond beholder fortsatt ekskluderingskriterier for kontroversielle sektorer, detaljer om dette finnes i fondssammendragene.

Spørsmål og svar

Hvorfor får jeg denne informasjonen? I vår rolle som distributør har vi en plikt til å informere deg som andelseier når fondsselskapet oppdaterer fondenes vedtekter, og hvordan dette eventuelt kan påvirke din fondsparings.

Jeg har et Handelsbanken-fond hvor jeg ikke har fått informasjon om endrede vedtekter. Hvorfor det? Kun de fondene som omfattes av oppdaterte fondsbestemmelser per 10. oktober er inkludert. Endringer for andre fond vil vi komme tilbake til når det blir aktuelt.

Hva menes egentlig med "distributør" og "forsikringsselskap", og hva er forskjellen fra fondsselskap? Fondsselskap (som Handelsbanken Fonder AB) har ansvar for å forvalte, administrere og juridisk representere fondene. En distributør, som kan være Svenska Handelsbanken AB NUF eller en annen aktør, er den parten du kjøper andeler gjennom.

Et forsikringsselskap, som Gjensidige eller en annen lignende aktør, gir deg mulighet til å plassere i fond innenfor en forsikringsramme, for eksempel tjenestepensjon eller kapitalforsikring.

Hva er formålet med justerte vilkår i andelsklasser? Endringen gjøres for å tilpasse vilkårene for andelsklassene og skape forutsetninger for deg som kunde til å spare i tråd med bransjestandard.

Hva er forskjellen mellom ulike andelsklasser? Andelsklassene skiller seg fra hverandre når det gjelder forvaltningsgebyr, valuta, utbytte, innskuddsgrense og spesielle vilkår for distribusjon. De nye vilkårene for hver andelsklasse er beskrevet i fondens vedtekter per 10. oktober 2025.

Handelsbanken Amerika Småbolag Tema

De fleste fonder har flere andelsklasser som var og en har ulike villkor og egenskaper såsom valuta, utdelning, forvaltningsavgift, innsætningsgræns eller særskilda villkor for distribution.

Før dig som har ditt sparande i Handelsbanken framgår andelsklassen for din fond av kontoutdraget og på din innehavside under Spara og placera. Før dig som sparer i fonder genom andra distributører framgår andelsklassen av innehavsuppgifterna på din depå eller motsvarande.

Andelsklasser och villkor som gäller från 10 oktober 2025

A1/B1 Öppen utan villkor.

A9/B9 Öppen inom ramen för avtal om investeringstjänster. Med investeringstjänster avses mottagande och vidarebefordran av order, utförande av order på kunders uppdrag och investeringsrådgivning. Andelsklassen är även öppen för försäkringsföretag det vill säga om du har ditt sparande inom försäkringsskal. Villkoren gäller under förutsättning att det finns ett avtal mellan fondbolaget och distributören/försäkringsföretaget och att det inte utgår ersättning till distributören/försäkringsföretaget.

A10/B10 Öppen inom ramen för avtal om portföljförvaltning. Villkoren gäller under förutsättning att det finns ett avtal mellan fondbolaget och distributören och att det inte utgår ersättning till distributören. Andelsklassen är inte öppen för försäkringsföretag, det vill säga om du har ditt sparande inom försäkringsskal.

A = Ackumulerande

B = Utdelande

Andelsklasser med förändrade villkor – påverkar §1 och §9 i fondbestämmelserna

Som en följd av förändrade villkor för andelsklasser kan ditt innehav komma att omföras till en annan andelsklass i fonden. Som regel ligger ansvaret för omföring hos din distributör eller ditt försäkringsföretag.

Andelsklass: A9/B9

- Som tidigare är andelsklassen öppen för sparande baserat på avtal om löpande investeringsrådgivning. Villkoren utökas med ytterligare investeringstjänster. Andelsklassen är även öppen för försäkringsföretag det vill säga om du har ditt sparande inom försäkringsskal, förutsatt att det finns ett avtal mellan fondbolaget och distributören/försäkringsföretaget och ingen ersättning utgår från fondbolaget till distributören/försäkringsföretaget. Om avtal saknas eller ersättning utgår till distributören/försäkringsföretaget innebär det att du inte uppfyller de nya villkoren, vilket medför att ditt innehav omföras till andelsklass A1 och du får därmed en högre förvaltningsavgift. Se avgifter för A1 på handelsbankenfonder.se.

- Vi har valt att stryka villkoret för lägsta första innsætningsbelopp, som tidigare var SEK 10 miljoner eller motsvarande i annan valuta. Förutsättningen för att ditt nuvarande innehav inte ska omföras till annan andelsklass är att du uppfyller de nya villkoren, som gäller från 10 oktober.

Andelsklass: A10

- Som tidligere er andelsklassen åpen for sparing basert på avtal om porteføljeforvaltning. Etter forandringen er denne andelsklass ikke åpen for sparing innen forsikringsklasse. Det innebærer at om du har innehav i denne andelsklass innen forsikringsklasse kommer ditt innehav derfor å omföres. Om det finnes et avtal mellom fondbolaget og forsikringsforetaget, der du har ditt forsikringsklasse, som delvis tillater investeringer i A9, delvis ikke innebærer at fondbolaget betaler forsikringsforetaget nagon ersattning så omföres innehavet til A9. Annars omföres ditt innehav til A1. Se avgifter for A1 og A9 på handelsbankenfonder.se.
- Vi har valt å stryke villkoret for lägstä första insattningsbelopp, som tidligere var SEK 100 miljoner eller motsvarande i annan valuta. Forutsattningen for at ditt nuvarende innehav ikke ska omföres til annen andelsklass är att du oppfyller de nye villkoren, som galler från 10 oktober.

Väsentlig förändring: i fall ditt sparing omföres til andelsklass med högre avgift

Om du sparer i en andelsklass som du ikke lenger oppfyller villkoren for, kommer ditt innehav omföres til en annen andelsklasse der du oppfyller villkoren. I de fall omföring ska ske görs det vanligvis til A1 vilket innebærer en högre forvaltningsavgift. Omföring mellom andelsklasser som utföres av fondbolaget eller din distributör medför ikke nagon skattekonskvens.

Vi vill oppmärksamme at om ditt sparing omföres til följd av ändrade fondbestämmelser och omföringen medför högre forvaltningsavgift, är det at betrakta som en väsentlig förändring. I fall du ikke godtar förändringen har du derfor rätt at, som alltid utan kostnad, selja dina andelar under minst 30 dager innan oppdaterade fondbestämmelser träder i kraft den 10 oktober 2025.

Andelsklasser som tilkommer – påverkar §§1, 9, 11 och 12 i fondbestämmelserna

Dessa utdelande andelsklasser tilkommer

B9

B10

Ändrade fondbestämmelser, faktablad och informationsbroschyr finns tilgjengelige från den 10 oktober på handelsbankenfonder.se.

Europa SMB

Hva endres?

Fondet endrer referanseindeks. Den nye indeksen har samme metode for å velge selskaper som den nåværende SMB-indeksen, men har en lavere grense for inn- og utgang fra indeksen. Dette betyr at selskaper kan forlate indeksen tidligere når de vokser seg store. Handelsbanken Europa SMB er fortsatt et aktivt forvaltet fond, og endring av referanseindeksen fører ikke til noen vesentlig endring i beholdningen din.

Nåværende indeks: Solactive ISS ESG Screened Europe Small Cap Index

Ny indeks: Solactive ISS ESG Screened Europe Small Cap Derived Index

Avsnittet om bærekraft er oppdatert, og fra 10. oktober vil de fleste fond ikke lenger ha detaljerte bærekraftskriterier i vedtektene, men heller i fondets prospekt som du finner under fondets

dokumenter på vår hemsida. Enkelte fonder beholder fortsatt ekskluderingskriterier for kontroversielle sektorer, detaljer om dette finnes i fondssammendragene.

Spørsmål og svar

Hvorfor får jeg denne informasjonen? I vår rolle som distributør har vi en plikt til å informere deg som andelseier når fondsselskapet oppdaterer fondenes vedtekter, og hvordan dette eventuelt kan påvirke din fondsparing.

Jeg har et Handelsbanken-fond hvor jeg ikke har fått informasjon om endrede vedtekter. Hvorfor det? Kun de fondene som omfattes av oppdaterte fondsbestemmelser per 10. oktober er inkludert. Endringer for andre fonder vil vi komme tilbake til når det blir aktuelt.

Hva menes egentlig med "distributør" og "forsikringsselskap", og hva er forskjellen fra fondsselskap? Fondsselskap (som Handelsbanken Fonder AB) har ansvar for å forvalte, administrere og juridisk representere fondene. En distributør, som kan være Svenska Handelsbanken AB NUF eller en annen aktør, er den parten du kjøper andeler gjennom.

Et forsikringsselskap, som Gjensidige eller en annen lignende aktør, gir deg mulighet til å plassere i fond innenfor en forsikringsramme, for eksempel tjenestepensjon eller kapitalforsikring.

Hva er formålet med justerte vilkår i andelsklasser? Endringen gjøres for å tilpasse vilkårene for andelsklassene og skape forutsetninger for deg som kunde til å spare i tråd med bransjestandard.

Hva er forskjellen mellom ulike andelsklasser? Andelsklassene skiller seg fra hverandre når det gjelder forvaltningsgebyr, valuta, utbytte, innskuddsgrense og spesielle vilkår for distribusjon. De nye vilkårene for hver andelsklasse er beskrevet i fondens vedtekter per 10. oktober 2025.

Handelsbanken Europa Småbolag

De fleste fonder har flere andelsklasser som var og en har ulike vilkår og egenskaper såsom valuta, utdeling, forvaltningsavgift, innsättningsgräns eller särskilda villkor för distribution.

För dig som har ditt sparande i Handelsbanken framgår andelsklassen för din fond av kontoutdraget och på din innehavssida under Spara och placera. För dig som sparar i fonder genom andra distributörer framgår andelsklassen av innehavsuppgifterna på din depå eller motsvarande.

Andelsklasser och villkor som gäller från 10 oktober 2025

A1/B1 Öppen utan villkor.

A9/B9 Öppen inom ramen för avtal om investeringstjänster. Med investeringstjänster avses mottagande och vidarebefordran av order, utförande av order på kunders uppdrag och investeringsrådgivning. Andelsklassen är även öppen för försäkringsföretag det vill säga om du har ditt sparande inom försäkringsskal. Villkoren gäller under förutsättning att det finns ett avtal mellan fondbolaget och distributören/försäkringsföretaget och att det inte utgår ersättning till distributören/försäkringsföretaget.

A10/B10 Öppen inom ramen för avtal om portföljförvaltning. Villkoren gäller under förutsättning att det finns ett avtal mellan fondbolaget och distributören och att det inte utgår ersättning till distributören. Andelsklassen är inte öppen för försäkringsföretag, det vill säga om du har ditt sparande inom försäkringsskal.

A = Ackumulerande

B = Utdelande

Andelsklasser med förändrade villkor – påverkar §1 och §9 i fondbestämmelserna

Som en följd av förändrade villkor för andelsklasser kan ditt innehav komma att omföras till en annan andelsklass i fonden. Som regel ligger ansvaret för omföring hos din distributör eller ditt försäkringsföretag.

Andelsklass: A9/B9

- Som tidigare är andelsklassen öppen för sparande baserat på avtal om löpande investeringsrådgivning. Villkoren utökas med ytterligare investeringstjänster. Andelsklassen är även öppen för försäkringsföretag det vill säga om du har ditt sparande inom försäkringsskal, förutsatt att det finns ett avtal mellan fondbolaget och distributören/försäkringsföretaget och ingen ersättning utgår från fondbolaget till distributören/försäkringsföretaget. Om avtal saknas eller ersättning utgår till distributören/försäkringsföretaget innebär det att du inte uppfyller de nya villkoren, vilket medför att ditt innehav omförs till andelsklass A1 och du får därmed en högre förvaltningsavgift. Se avgifter för A1 på handelsbankenfonder.se.
- Vi har valt att stryka villkoret för lägsta första insättningsbelopp, som tidigare var SEK 10 miljoner eller motsvarande i annan valuta. Förutsättningen för att ditt nuvarande innehav inte ska omföras till annan andelsklass är att du uppfyller de nya villkoren, som gäller från 10 oktober.

Andelsklass: A10

- Som tidigare är andelsklassen öppen för sparande baserat på avtal om portföljförvaltning. Efter förändringen är denna andelsklass inte öppen för sparande inom försäkringsskal. Det innebär att om du har innehav i denna andelsklass inom försäkringsskal kommer ditt innehav därför att omföras. Om det finns ett avtal mellan fondbolaget och försäkringsföretaget, där du har ditt försäkringsskal, som dels tillåter investeringar i A9, dels inte innebär att fondbolaget betalar försäkringsföretaget någon ersättning så omförs innehavet till A9. Annars omförs ditt innehav till A1. Se avgifter för A1 och A9 på handelsbankenfonder.se.
- Vi har valt att stryka villkoret för lägsta första insättningsbelopp, som tidigare var SEK 100 miljoner eller motsvarande i annan valuta. Förutsättningen för att ditt nuvarande innehav inte ska omföras till annan andelsklass är att du uppfyller de nya villkoren, som gäller från 10 oktober.

Väsentlig förändring: i fall ditt sparande omförs till andelsklass med högre avgift

Om du sparar i en andelsklass som du inte längre uppfyller villkoren för, kommer ditt innehav omföras till en annan andelsklass där du uppfyller villkoren. I de fall omföring ska ske görs det vanligtvis till A1 vilket innebär en högre förvaltningsavgift. Omföring mellan andelsklasser som utförs av fondbolaget eller din distributör medför inte någon skattekonsekvens.

Vi vill uppmärksamma att om ditt sparande omförs till följd av ändrade fondbestämmelser och omföringen medför högre förvaltningsavgift, är det att betrakta som en väsentlig förändring. I fall du inte godtar förändringen har du därför rätt att, som alltid utan kostnad, sälja dina andelar under minst 30 dagar innan uppdaterade fondbestämmelser träder i kraft den 10 oktober 2025.

Andelsklasser som tillkommer – påverkar §§1, 9, 11 och 12 i fondbestämmelserna

Dessa utdelande andelsklasser tillkommer

B9

B10

Ändrade fondbestämmelser, faktablad och informationsbroschyr finns tillgängliga från den 10 oktober på handelsbankenfonder.se.

Global infrastruktur

Hva endres?

Fondets investeringsprofil utvides og konsentrerer seg om selskaper innenfor Europa.

Fondet investerer i selskaper med tilknytning til infrastruktur, som innebærer anlegg og funksjoner som sikrer grunnleggende funksjoner i et samfunn, som transport, kommunikasjon, energi, vann, offentlig forsyning, bygninger og eiendomsstruktur. Fondets fokus utvides til også å omfatte beredskapsområdet, som innebærer selskaper med tilknytning til forsvar og helsevesen.

Fondet investerer for tiden globalt, som fondsnavnet indikerer. Endringen innebærer at fondet i fremtiden kun vil investere i selskaper med hovedkontor i Europa eller selskaper med minst 25 prosent av sin virksomhet i Europa. Derav utgår ordet Global i fondsnavnet.

Navneendring til Infrastruktur og beredskap:

I forbindelse med endringen endrer fondet navn for å bedre gjenspeile investeringsfokuset.

Nåværende navn: Handelsbanken Global Infrastruktur

Nytt navn: Handelsbanken Infrastruktur og beredskap

Avsnittet om bærekraft er oppdatert, og fra 10. oktober vil de fleste fond ikke lenger ha detaljerte bærekraftskriterier i vedtektene, men heller i fondets prospekt som du finner under fondets dokumenter på vår hjemmeside. Enkelte fond beholder fortsatt ekskluderingskriterier for kontroversielle sektorer, detaljer om dette finnes i fondssammendragene.

Spørsmål og svar

Hvorfor får jeg denne informasjonen? I vår rolle som distributør har vi en plikt til å informere deg som andelseier når fondsselskapet oppdaterer fondenes vedtekter, og hvordan dette eventuelt kan påvirke din fondsparings.

Jeg har et Handelsbanken-fond hvor jeg ikke har fått informasjon om endrede vedtekter. Hvorfor det? Kun de fondene som omfattes av oppdaterte fondbestemmelser per 10. oktober er inkludert. Endringer for andre fond vil vi komme tilbake til når det blir aktuelt.

Hva menes egentlig med "distributør" og "forsikringselskap", og hva er forskjellen fra fondsselskap? Fondsselskap (som Handelsbanken Fonder AB) har ansvar for å forvalte, administrere og juridisk representere fondene. En distributør, som kan være Svenska Handelsbanken AB NUF eller en annen aktør, er den parten du kjøper andeler gjennom.

Et forsikringselskap, som Gjensidige eller en annen lignende aktør, gir deg mulighet til å plassere i fond innenfor en forsikringsramme, for eksempel tjenestepensjon eller kapitalforsikring.

Hva er formålet med justerte vilkår i andelsklasser? Endringen gjøres for å tilpasse vilkårene for andelsklassene og skape forutsetninger for deg som kunde til å spare i tråd med bransjestandard.

Hva er forskjellen mellom ulike andelsklasser? Andelsklassene skiller seg fra hverandre når det gjelder forvaltningsgebyr, valuta, utbytte, innskuddsgrense og spesielle vilkår for distribusjon. De nye vilkårene for hver andelsklasse er beskrevet i fondens vedtekter per 10. oktober 2025.

Handelsbanken Global Infrastruktur

De fleste fonder har flere andelsklasser som var og en har ulike villkor og egenskaper såsom valuta, utdeling, forvaltningsavgift, innsättningsgräns eller særskilda villkor för distribution.

För dig som har ditt sparande i Handelsbanken framgår andelsklassen för din fond av kontoutdraget och på din innehavside under Spara och placera. För dig som sparar i fonder genom andra distributörer framgår andelsklassen av innehavsuppgifterna på din depå eller motsvarande.

Andelsklasser och villkor som gäller från 10 oktober 2025

A1/B1 Öppen utan villkor.

A9/B9 Öppen inom ramen för avtal om investeringstjänster. Med investeringstjänster avses mottagande och vidarebefordran av order, utförande av order på kunders uppdrag, investeringsrådgivning och portföljförvaltning. Andelsklassen är även öppen för försäkringsföretag det vill säga om du har ditt sparande inom försäkringsskal. Villkoren gäller under förutsättning att det finns ett avtal mellan fondbolaget och distributören/försäkringsföretaget och att det inte utgår ersättning till distributören/försäkringsföretaget.

A = Ackumulerande

B = Utdelande

Andelsklasser med förändrade villkor – påverkar §1 och §9 i fondbestämmelserna

Som en följd av förändrade villkor för andelsklasser kan ditt innehav komma att omföras till en annan andelsklass i fonden. Som regel ligger ansvaret för omföring hos din distributör eller ditt försäkringsföretag.

Andelsklass: A9

- Som tidigare är andelsklassen öppen för sparande baserat på avtal om löpande investeringsrådgivning och portföljförvaltning. Villkoren utökas med ytterligare investeringstjänster. Andelsklassen är även öppen för försäkringsföretag det vill säga om du har ditt sparande inom försäkringsskal, förutsatt att det finns ett avtal mellan fondbolaget och distributören/försäkringsföretaget och ingen ersättning utgår från fondbolaget till distributören/försäkringsföretaget. Om avtal saknas eller ersättning utgår till distributören/försäkringsföretaget innebär det att du inte uppfyller de nya villkoren, vilket medför att ditt innehav omförs till andelsklass A1 och du får därmed en högre förvaltningsavgift. Se avgifter för A1 på handelsbankenfonder.se.
- Vi har valt att stryka villkoret för lägsta första innsättningsbelopp, som tidigare var SEK 10 miljoner eller motsvarande i annan valuta. Förutsättningen för att ditt nuvarande innehav inte ska omföras till annan andelsklass är att du uppfyller de nya villkoren, som gäller från 10 oktober.

Väsentlig förändring: i fall ditt sparande omförs till andelsklass med högre avgift

Om du sparar i en andelsklass som du inte längre uppfyller villkoren för, kommer ditt innehav omföras till en annan andelklass där du uppfyller villkoren. I de fall omföring ska ske görs det till A1 vilket innebär en högre förvaltningsavgift. Omföring mellan andelsklasser som utförs av fondbolaget eller din distributör medför inte någon skattekonsekvens.

Vi vill uppmärksamma att om ditt sparande omförs till följd av ändrade fondbestämmelser och omföringen medför högre förvaltningsavgift, är det att betrakta som en väsentlig förändring. I fall du inte godtar förändringen har du därför rätt att, som alltid utan kostnad, sälja dina andelar under minst 30 dagar innan uppdaterade fondbestämmelser träder i kraft den 10 oktober 2025.

Andelsklass som tillkommer – påverkar §§1, 9, 11 och 12 i fondbestämmelserna

Denna utdelande andelsklass tillkommer

B9

Ändrade fondbestämmelser, faktablad och informationsbroschyr finns tillgängliga från den 10 oktober på handelsbankenfonder.se.