

## Viktig informasjon - Handelsbanken Latin-Amerika Impact Tema fusjoneres

Vi har besluttet å slå sammen, fusjonere, Handelsbanken Latin-Amerika Impact Tema (overdragende fond) med Handelsbanken Vekstmarked Tema (overtakende fond). Dette innebærer at din nåværende beholdning overføres til det overtakende fondet.

Fusjonen er en del av arbeidet med å videreutvikle vårt fondstilbud og innebærer en rendyrking av sortimentet. Fusjonen gjennomføres 23. mai 2026.

### Hva innebærer fusjonen?

- Din investering får bredere geografisk eksponering, ettersom Vekstmarked Tema investerer i flere fremvoksende regioner: Latin-Amerika, Asia, Afrika, Øst-Europa inkludert Balkan og Baltikum.
- Fusjonen innebærer ingen endring i forvaltningshonorar; både Vekstmarked Tema og Latin-Amerika Impact Tema har 1,6%<sup>1</sup>.
- Vekstmarked Tema har lavere risikonivå (4/7) sammenlignet med ditt nåværende fond (5/7).
- Det overdragende fondet investerer i selskaper hvis virksomhet, produkter eller tjenester etter vår vurdering har, eller kan forventes å få, en positiv påvirkning (impact) på ett eller flere av FNs 17 bærekraftsmål i Agenda 2030. Det overtakende fondet har ikke samme investeringsmandat.

Begge fondene benytter vår tematiske investeringsprosess, som innebærer investeringer innenfor et avgrenset område der utviklingen forventes å bidra til positiv strukturell endring i økonomi og samfunn. Det overtakende fondet investerer i flere fremvoksende regioner globalt, noe som gir bredere risikospredning og lavere risikonivå i din investering. Landfordelingen vil variere over tid basert på forvalterteamets markedsvurderinger og selskapsanalyser.

### Må jeg gjøre noe – Hva er viktig å vite?

Dine fondsandeler overføres automatisk på fusjonsdagen til Vekstmarked Tema, og du trenger derfor ikke å foreta deg noe. Vi anbefaler likevel at du setter deg inn i informasjonen nedenfor og på neste side, samt det vedlagte nøkkelinformasjon for det overtakende fondet.<sup>2</sup>

- I forbindelse med fusjonen vil beholdningen din ikke være tilgjengelig for handel i noen dager. Siste handelsdag i Latin-Amerika Impact Tema er 13. mai 2026. Deretter vil din investering i det overtakende fondet være tilgjengelig fra handelsdagen 25. mai 2026.
- Har du månedlig spareavtale i fondet, overføres denne automatisk til Vekstmarked Tema.
- Dersom du ikke ønsker å delta i fusjonen, har du rett til å selge andelene dine. Dette kan du gjøre kostnadsfritt selvbetjent eller kontakte din rådgiver. Siste handelsdag i overdragende fond er 13. mai. Et

<sup>1</sup> Gjelder andelsklassene A1.

<sup>2</sup> Gjelder andelsklasse A1.

salg kan medføre gevinstbeskatning. Velger du å beholde investeringen, vil du etter fusjonen eie andeler i Vekstmarked Tema.

- Fusjonen medfører ingen skattemessige konsekvenser for andelseiere med skattemessig bosted i Norge.
- Eventuelle opptjente inntekter i det overdragende fondet overføres til det overtakende fondet, ettersom disse er inkludert i fondets andelsverdi (NAV). Opptjente inntekter i det overtakende fondet påvirkes ikke av fusjonen.
- Fusjonen innebærer endret antall oppgjørsdager: kursdag kjøp og salg (2 bankdager), oppgjørsdag salg (3 bankdager).
- Fusjonen vil øke forvaltningskapitalen i det overtakende fondet, men vil ikke føre til utvanningseffekter for andelseierne. Fusjonen medfører heller ingen endringer i andelseiernes rettigheter.

#### Tidsplan

13.mai (kl 12:00)	Siste handelsdag i Latin-Amerika Impact Tema før fusjonen
14. – 23.mai	Beholdningen ikke tilgjengelig for handel
22.mai	Avstemningsdag og bergening av bytteforhold
23.mai	Fusjonsdag
25.mai	Første handelsdag etter fusjonen for din investering i Vekstmarked Tema

#### Mer informasjon

Andelseiere har rett til å få ytterligere informasjon om fusjonen og kan kostnadsfritt be om kopi av uttalelsen fra vår eksterne revisor ved gjennomgang av fusjonsplanen.

Utfyllende informasjon om fusjonen og ytterligere konsekvenser for månedlig sparing finner du i vedlegget «Fusjonsdetaljer». Prospekt og fondsvedtekter er tilgjengelige på [handelsbanken.no](http://handelsbanken.no).

Med vennlig hilsen  
Handelsbanken

## 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](http://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. 15.02.2026

## 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 bedriftsstyring. 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 indeks.

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

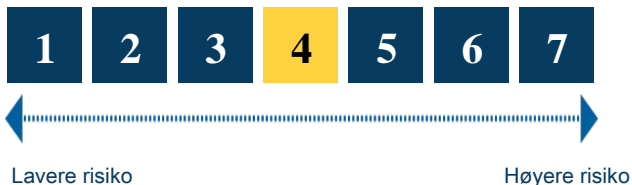
Fondet kan passe for deg som vil spare i minst 5 år, og som er innforstått med at investeringen din vil kunne variere i verdi og at du kan risikere å tape penger på investeringen. Plassering i dette verdipapirfondet krever ikke spesiell kunnskap om eller erfaring med verdipapirfond eller verdipapirmarkedet.

Depotmottaker: J. P. Morgan SE - Stockholm Bankfilial.

Årsrapport, halvårsrapport, prospekt, vedtekter, siste enhetsverdi og annen praktisk informasjon kan skaffes gratis på [www.handelsbankenfonder.se](http://www.handelsbankenfonder.se).

## Hva er risikoene og hva kan jeg få i avkastning?

### Risikoindikator



Risikoindikatoren forutsetter at du eier produktet i 5 år.

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 nedturen 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 scenarier 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
<b>Minimum</b>	Det er ingen garantert minimumsavkastning. Du kan tape deler av eller hele det investerte beløpet.		
<b>Stress</b>	Hva du kan få tilbake etter kostnader	52 400 kr	45 000 kr
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-47,60 %	-14,76 %
<b>Ugunstig</b>	Hva du kan få tilbake etter kostnader	86 400 kr	108 200 kr
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-13,60 %	1,59 %
<b>Moderat</b>	Hva du kan få tilbake etter kostnader	111 300 kr	137 500 kr
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	11,30 %	6,58 %
<b>Gunstig</b>	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 2019.6-2024.6 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 scenarioet.
- Det investeres 100 000 NOK.

	Hvis du innløser etter 1 år	Hvis du innløser etter 5 år
<b>Totale kostnader</b>	1 720 kr	12 230 kr
<b>Årlig kostnadseffekt (*)</b>	1,72 %	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 8,41 % før kostnader og 6,58 % 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
<b>Tegningskostnader</b>	Vi tar ikke tegningskostnader, men den som selger produktet til deg kan gjøre det.	0 kr
<b>Innløsningskostnader</b>	Vi tar ikke innløsningskostnader, men den som selger produktet til deg kan gjøre det.	0 kr
<b>Løpende kostnader</b>		
<b>Forvaltningsgodtgjørelse og andre operative og administrative kostnader</b>	1,61 % av verdien av investeringen din hvert år. Dette er et estimat basert på faktiske kostnader i fondet i løpet av det siste året.	1 610 kr
<b>Transaksjonskostnader</b>	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
<b>Særskilte kostnader som belastes fondet under bestemte omstendigheter</b>		
<b>Resultathonorar og kompensasjon for ytelse</b>	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](http://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>.

## Handelsbanken Latinamerika Impact Tema - Fusionsdetaljer

### Fusion

Finansinspektionen har gett Handelsbanken Fonder AB (fondbolaget) tillstånd att fusionera Handelsbanken Latinamerika Impact Tema (överlåtande fond) med Handelsbanken Tillväxtmarknad Tema (övertagande fond). Båda fonderna är värdepappersfonder registrerade i Sverige. Fusionen innebär att den överlåtande fonden genom absorption kommer att uppgå i den övertagande fonden. Det är den övertagande fondens, Handelsbanken Tillväxtmarknad Tema, fondbestämmelser som gäller efter fusionen.

### Förändrad placeringsinriktning

Fusionen innebär förändrad placeringsinriktning för andelsägarna i den överlåtande fonden.

Den överlåtande fonden placerar i huvudsak i aktier på marknader i Latinamerika och Mellanamerika. Fonden placerar i bolag vars verksamhet, produkter eller tjänster som enligt fondbolagets bedömning har, eller kan förväntas få, en positiv påverkan (impact) på ett eller flera av de 17 Globala målen i Agenda 2030 antaget av FN.

Den övertagande fonden placerar i aktier utgivna av företag i Asien, Latinamerika, Afrika och Östeuropa inklusive Balkan och Baltikum.

### Hållbarhet

Inom ramen för båda fondernas placeringsinriktning beaktas internationella normer och riktlinjer för miljö, socialt ansvar och ägarstyrning. Fonderna tillämpar en exkluderingsstrategi på bolag verksamma inom områdena/branscherna fossila bränslen, vapen och krigsmateriel, tobak, cannabis, alkohol, kommersiell spelverksamhet och pornografi. Fonderna kan dock investera i bolag som är involverade i kraftgenerering, distribution eller tjänster avseende fossila bränslen i de fall bolagen bedöms ställa om sin verksamhet till mer förnyelsebar energi. Den överlåtande fonden placerar i bolag som enligt fondbolagets bedömning har, eller förväntas få, en positiv påverkan på ett eller flera av de 17 Globala målen i Agenda 2030. Den övertagande fonden har inte samma hållbarhetsinriktning.

### Förändrad risknivå

Fusionen innebär förändrad risknivå för andelsägarna i den överlåtande fonden.

Risken i den överlåtande fonden uppgår till fem på en sjugradig skala medan risknivån i den övertagande fonden uppgår till fyra på en sjugradig skala enligt riskindikatorn som presenteras i fondernas faktablad (per den 2X-XX-XX).

### Andelsklasser

Andelsägare i den överlåtande fonden får andelar i den övertagande fonden till ett värde som motsvarar deras innehav i den överlåtande fonden.

Den överlåtande fonden har andelsklasser: icke-utdelande (A1) och utdelande (B1), utan särskilda villkor för

distribution, samt icke-utdelande (A9) och icke-utdelande (A10) med särskilda villkor för distribution .

Den övertagande fonden har andelsklasser: icke-utdelande (A1) och utdelande (B1), utan särskilda villkor för distribution, samt icke-utdelande (A9) och icke-utdelande (A10) med särskilda villkor för distribution.

Övriga andelsklasser i den överlåtande och den övertagande fonden har inte startat vid fusionstidpunkten.

Andelsägarna i respektive andelsklass (A1, B1, A9 och A10) i den överlåtande fonden får vid fusionen andelar i motsvarande andelsklass och valuta (A1, B1, A9 och A10) i den övertagande fonden till ett värde motsvarande innehavet i den överlåtande fonden.

### Handel och oförändrade avgifter

Handelsrutinerna förändras inte av fusionen.

Förvaltningsavgiften för den överlåtande fonden i andelsklassen (A1/B1) är idag 1,60%, i andelsklassen (A9) 0,80% och i andelsklassen (A10) 0,60%.

Den högsta förvaltningsavgift<sup>1</sup> som får tas ut i den övertagande fonden är densamma som för den överlåtande fonden. Enligt fondbestämmelserna är den högsta förvaltningsavgiften som får tas ut 1,60% i andelsklassen (A1/B1), 0,80% i andelsklassen (A9) och 0,60% i andelsklassen (A10).

### 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.

### Andelsägarens rättigheter (Bryttidpunkt för handel, värdering m.m.)

Dina rättigheter i Tillväxtmarknad Tema motsvarar de rättigheter du haft i Latinamerika Impact Tema. Detta innebär bland annat att fonden är dagligt handlad beräknar och publicerar andelsvärde på samma sätt och publicerar årsberättelser och halvårsredogörelser på samma sätt som för Latinamerika Impact Tema.

Din bryttid för handel ändras dock från 15:30 till 07:00.

### 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. Förfarandet innebär att det inte blir någon utspädning.

### Oförändrad sammansättning

Vid dagen för beräkningen av utbytesförhållandet (det vill säga hur många andelar som respektive andelsägare ska få i den övertagande fonden) kommer tillgångarna i den överlåtande fonden enbart bestå av likvida medel och

<sup>1</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.

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 andelsklassen (A1 SEK) i den övertagande fonden. Faktabladet innehåller relevant information för blivande andelsägare. Faktabladet och annan information finns också tillgängligt på fondbolagets hemsida, handelsbankenfonder.se. Faktablad för samtliga andelsklasser i den övertagande fonden finns på [handelsbankenfonder.se](https://handelsbankenfonder.se).

## 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 XX - XX ..... 2026 inte att verkställas, utan nästföljande överföring sker i ..... 2026.

## 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 kostnadsfritt på begäran få ett exemplar av revisorsutlåtandet gällande genomförd fusion. Vid frågor är du välkommen att kontakta ditt bankkontor.

Innan fusionen har andelsägare som brukligt rätt att sälja andelar utan kostnad. Vänligen notera att sista försäljningsdag före fusionen är den 13 maj 2026.