

Bilaga till kontoutdrag 2019 | Kvartal 1

Information om ändrade fondbestämmelser

Handelsbanken

Ändrade fondbestämmelser

Vi har ansökt om ändrade fondbestämmelser för nedanstående fonder. De är godkända av Finansinspektionen och finns tillgängliga på handelsbanken.se/fonder. Ändringarna medför inte någon övergripande förändring av fondens placeringsinriktning eller risknivå. De innebär inte heller några kostnader för dig.

Du behöver inte göra något med anledning av denna information.

Sammanställningen redogör för vilken typ av ändring, numrerat 1-6, som gäller för respektive fond. Förklaring till ändringarna hittar du på nästföljande sidor.

Fond	Typ av ändring 1-6	Nya fondbestämmelser gäller från
Euro Corporate Bond Fund	1, 6	16 april 2019
Emerging Markets Index	6	9 januari 2019
Euro Ränta	1, 6	16 april 2019
Europafond Index*	2, 5, 6	31 mars 2019
Företagsobligation	1, 6	16 april 2019
Företagsobligation Investment Grade Criteria*	4, 5, 6	16 april 2019
Global Index Criteria	6	9 januari 2019
Global Småbolag Index Criteria	3, 6	28 februari 2019
Institutionell Kortränta Criteria*	4, 5, 6	16 april 2019
Kortränta Criteria*	4, 5, 6	16 april 2019
Kortränta	4, 6	16 april 2019
Långränta Criteria*	4, 5, 6	16 april 2019
Ränteavkastning Criteria*	4, 5, 6	16 april 2019
Räntestrategi Criteria*	4, 5, 6	16 april 2019
Räntestrategi Plus Criteria*	4, 5, 6	16 april 2019
USA Index*	2, 5, 6	31 mars 2019

* Se nytt namn under avsnitt 5.

Förklaring till ändringarna i fondbestämmelserna

1. Definiering av hållbarhetskrav – Räntefonder

I de nya fondbestämmelserna framgår fondens hållbarhetskrav.

Fonden följer Handelsbanken Fonders policy för ansvarsfulla investeringar som bland annat innebär vissa exkluderingar av exempelvis räntebärande värdepapper emitterade av bolag som är inblandade i produktion eller distribution av enligt internationell rätt förbjudna vapen och kärnvapen. Fonden väljer också bort sådana emissioner av bolag som systematiskt kränker internationella normer och konventioner rörande till exempel mänskliga rättigheter, arbetsrätt, korruption och miljö. Fonden investerar inte heller i värdepapper emitterade av bolag vars omsättning till mer än 5 % härrör från produktion av tobak, pornografi, alkohol, cannabis, kommersiell spelverksamhet, krigsmateriel eller utvinning av fossila bränslen. Fonden intar en restriktiv hållning till emissioner av bolag som är involverade i distribution, tjänster eller service avseende verksamheterna i föregående mening samt bolag som är involverade i kraftgenerering i fossila bränslen.

Från tid till annan placerar fonden för sin likviditetshantering i indexbaserade finansiella instrument. I dessa index kan bolag förekomma som fonden enligt sin placeringsinriktning inte får investera i.

Hållbarhetskraven i vår fondförvaltning är under kontinuerlig utveckling. Det innebär att vi ständigt utvärderar våra hållbarhetskriterier för att bidra till den globala omställningen. För vidare information om fondbolagets hållbarhetsarbete hänvisas till fondens informationsbroschyr, se handelsbanken.se/fonder.

2. Utökade hållbarhetskrav och byte av index – Indexfonder

Förändringen innebär att fonden har bytt till ett index som innefattar utökade hållbarhetskrav för de bolag som ingår i indexet.

Det tidigare indexet väljer bort bolag som bryter mot internationella normer och konventioner avseende miljö, sociala frågor och bolagsstyrning. Indexet väljer även bort bolag vars verksamhet är involverad i kärnvapen samt vapen förbjudna enligt internationell rätt. Vidare tillämpas en restriktiv syn på kol.

Det nya indexet baseras på nuvarande marknad/marknader. Utöver hållbarhetskraven i tidigare index väljer detta index även bort företag vars omsättning till mer än 5 % härrör från produktion eller distribution inom kontroversiella branscher som alkohol, tobak, cannabis, kommersiell spelverksamhet, krigsmateriel, pornografi och fossila bränslen.

Hållbarhetskraven i vår fondförvaltning är under kontinuerlig utveckling. Det innebär att vi ständigt utvärderar våra hållbarhetskriterier för att bidra till den globala omställningen. För vidare information om fondbolagets hållbarhetsarbete hänvisas till fondens informationsbroschyr, se handelsbanken.se/fonder.

Fond	Index före ändring	Nytt index
Europafond Index*	MSCI Europe Select Global Norms & Ex Controversial Businesses Index	Solactive ISS ESG Screened Europe
USA Index*	MSCI USA Select Global Norms & Ex Controversial Businesses Index	Solactive ISS ESG Screened USA

* Se nytt namn under avsnitt 5.

3. Byte av index

Det nya indexet baseras på samma marknad som tidigare och medför inte någon förändring i placeringsinriktning eller hållbarhetskrav. Skälet till indexbytet är byte av indexleverantör.

Fondnamn	Index före ändring	Nytt index
Global Småbolag Index Criteria	MSCI World Small Cap Select Global Norms & Criteria index	Solactive ISS ESG Screened Developed Markets Small Cap Index

4. Anpassad lydelse avseende hållbarhetskrav

Fonden har sedan tidigare hållbarhetskrav i sina fondbestämmelser men lydelsen har ändrats så att den överensstämmer med övriga fonder. Den justerade lydelsen innebär ingen förändring i fondens hållbarhetskrav.

5. Namnbyten

Fondens legala namn har ändrats enligt nedan.

Fondnamn före ändring	Nytt namn
Handelsbanken Europafond Index	Handelsbanken Europa Index Criteria
Handelsbanken Företagsobligation Investment Grade Criteria	Handelsbanken Företagsobligation Investment Grade
Handelsbanken Institutionell Kortrränta Criteria	Handelsbanken Institutionell Kortrränta
Handelsbanken Kortrränta Criteria	Handelsbanken Kortrränta SEK*
Handelsbanken Långränta Criteria	Handelsbanken Långränta
Handelsbanken Ränteavkastning Criteria	Handelsbanken Ränteavkastning
Handelsbanken Räntestrategi Criteria	Handelsbanken Räntestrategi
Handelsbanken Räntestrategi Plus Criteria	Handelsbanken Räntestrategi Plus
Handelsbanken USA Index	Handelsbanken USA Index Criteria

* Med anledning av namnändringen har även följande förtydligande införts i fondbestämmelserna. Fondens medel ska placeras i överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument utfärdade i svenska kronor. Kontoplaceringar ska ske på SEK-konto och fondandelar ha exponering mot svenska räntemarknaden.

6. Ändrade villkor för andelsklasser

En fond kan ha flera olika andelsklasser. Skillnaden är olika villkor; exempelvis valuta, utdelning eller ej, förvaltningsavgift, lägsta första insättningsbelopp eller särskilda villkor för distribution.

Villkoren för andelsklassen A9/B9 har utökats genom att även innefatta kunder inom kapitalförsäkring med depåförvaltning.

