

## Fondfusion - Handelsbanken Lux Kortränta

För att säkerställa ett bra erbjudande till dig som andelsägare ser vi regelbundet över vårt utbud. Vi har därför beslutat att lägga samman, fusionera, Handelsbanken Lux Kortränta<sup>1</sup> (överlåtande fond) som är registrerad i Luxemburg med likartad svenskregistrerad fond, Handelsbanken Kortränta (övertagande fond). Fusionen genomförs den 10 november 2018.

### Fusion – vad innebär det för mig, behöver jag göra något?

Du behöver inte göra något med anledning av fusionen, den främsta skillnaden är att den övertagande fonden är registrerad i Sverige. Ditt innehav i Lux Kortränta flyttas automatiskt över till Kortränta på fusionsdagen. Fusionen leder inte till någon ändring av placeringsinriktningen, båda fonderna placerar i räntebärande värdepapper utgivna av svenska emittenter i valutor inom OECD. Varken förvaltningsavgift eller risknivå<sup>2</sup> förändras. Mer information hittar du i bilagan, under Fusionsdetaljer.

Notera att i samband med fusionen är ditt innehav stängt för handel under en viss period, se nedan:

- Sista dag för handel i Handelsbanken Lux Kortränta är före bryttid kl. 16.00 den 31 oktober 2018. Första handelsdag efter fusionen är den 12 november 2018.
- Eventuellt månadssparande från konto i Handelsbanken, flyttas automatiskt över till den övertagande fonden. Vid månadssparande från konto i annan bank eller stående överföring från Lux Kortränta till annan fond, se bilagan under Fusionsdetaljer.
- Om du inte vill ta del av fusionen har du rätt att sälja andelar – som alltid kostnadsfritt – under 30 dagar innan fusion, se bilagan Fusionsdetaljer. En försäljning kan dock medföra kapitalvinstbeskattning.
- Fusionen medför inga skattekonsekvenser för andelsägare med skattehemvist i Sverige.

### Mer information

Utförligare information om fusionen och ytterligare effekter för månadssparande finns i bilagan, under Fusionsdetaljer. Ta även del av det bifogade faktabladet för den övertagande fonden Handelsbanken Kortränta<sup>3</sup>. Informationsbroschyr och fondbestämmelser kommer att finnas tillgängliga på [handelsbanken.se/fonder](http://handelsbanken.se/fonder).

Har du frågor är du välkommen att kontakta ditt bankkontor eller att ringa 0771-77 88 99 för personlig service dygnet runt.

Med vänlig hälsning  
Handelsbanken

<sup>1</sup> Legalt namn Handelsbanken Funds – Swedish Short Term Assets Shares

<sup>2</sup> Riskindikator 1 av 7, per den 15 februari 2018.

<sup>3</sup> Faktabladet avser huvudandelsklassen A1, faktablad för övriga andelsklasser i fonden finns på [handelsbanken.se/fonder](http://handelsbanken.se/fonder)

# Bilaga | Fondfusion 10 november 2018

**Handelsbanken Lux Korränta**

## Fusionsdetaljer

### Fusion

CSSF (Luxemburg) och Finansinspektionen (Sverige) har gett Handelsbanken Funds SICAV och Handelsbanken Fonder AB tillstånd att fusionera Handelsbanken Funds Swedish Short Term Assets Shares (överlåtande fond) med Handelsbanken Kortränta (övertagande fond). Den överlåtande fonden är en delfond av Handelsbanken Funds SICAV och den övertagande fonden, Handelsbanken Kortränta, är en fond registrerad i Sverige. Det innebär att den överlåtande fonden genom absorption kommer att uppgå i den övertagande fonden. Efter fusionen kommer detta att resultera i en förlust av rösträtt för andelsägare i den överlåtande fonden. Det är den övertagande fondens, Handelsbanken Kortränta, fondbestämmelser som gäller efter fusionen.

### Oförändrad placeringsinriktning

Placeringsinriktningen är oförändrad då den är densamma för både den överlåtande och övertagande fonden. Båda fonderna har som målsättning att långsiktigt överträffa avkastningen på underliggande marknad, definierad som jämförelseindex (OMRX Treasury Bill Index).

Båda fonderna placerar i räntebärande värdepapper utgivna av svenska emittenter i valutor inom OECD. Den genomsnittliga återstående räntebindningstiden för fondernas placeringar är högst ett år. Fondernas medel får placeras i räntebärande finansiella instrument med lägsta rating BBB- från S&P eller motsvarande Baa3 från Moody's sk Investment grade. Fonderna får också placera i värdepapper utan officiellt kreditbetyg som vi bedömer har en likvärdig kreditkvalitet.

### Risk

Riskenivån i både den överlåtande och den övertagande fonden uppgår till ett på en sjugradig skala enligt risk/avkastningsindikatorn som presenteras i fondernas faktablad (per den 15 februari 2018).

### Andelsklasser

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

I den icke utdelande andelsklassen (A) i den överlåtande fonden och (A1 SEK) i den övertagande fonden finns inget belopp för minsta insättning. Den icke utdelande andelsklassen i den överlåtande och övertagande fonden (A9 SEK) har ett minsta insättningsbelopp på 10 000 000 SEK eller riktar sig investerare med skriftligt avtal för investeringsrådgivning där ingen distributionsersättning utgår. Den icke utdelande andelsklassen i den överlåtande och övertagande fonden (A10 SEK) har ett minsta insättningsbelopp på 100 000 000 SEK eller riktar sig till investerare med skriftligt avtal för portföljförvaltning där ingen distributionsersättning utgår.

Andelsägare i den icke utdelande andelsklassen (A) i SEK i den överlåtande fonden kommer att få icke utdelande andelar i svenska kronor (A1 SEK) i den övertagande fonden. Andelsägare i den icke utdelande andelsklassen (A9) i SEK i den överlåtande fonden kommer att få icke utdelande andelar i svenska kronor (A9 SEK) i den övertagande fonden.

Andelsägare i den icke utdelande andelsklassen (A10) i SEK i den överlåtande fonden kommer att få icke utdelande andelar i svenska kronor (A10 SEK) i den övertagande fonden.

### Handel och avgifter

Handelsrutinerna förändras inte av fusionen.

Den årliga avgiften för den övertagande fonden i andelsklassen (A1/B1) är idag 0,15%, (A9/B9) är idag 0,08% och i andelsklassen (A10/B10) 0,05% enligt fondens faktablad och inkluderar förvaltningsavgift, räntekostnader och övriga kostnader exklusive transaktionskostnader. Den högsta förvaltningsavgift<sup>1</sup> som får tas ut i den övertagande fonden enligt fondbestämmelserna är 0,15% i andelsklassen (A1/B1), 0,08% i andelsklassen (A9/B9) och 0,05% i andelsklassen (A10/B10), vilket är densamma som får tas ut ur den överlåtande delfonden.

### Kostnader

Eventuella transaktionskostnader i samband med fusionen kommer varken drabba den övertagande fonden eller den överlåtande delfonden.

Inga rättsliga eller administrativa kostnader i samband med förberedelserna eller genomförandet av fusionen kommer att belasta den överlåtande delfonden eller den övertagande fonden, eller någon av dess andelsägare. Dessa kostnader kommer att tas av fondbolaget för den övertagande fonden, Handelsbanken Fonder AB.

### Bryttidpunkt för handel och värdering

Fusionen innebär ingen förändring av bryttidpunkten för handel (köp och försäljning av andelar) eller värdering av fondens tillgångar (beräkning av handelskurs). Bryttidpunkten för handel är fortsatt CET 16.00.

### 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.

### Oförändrad sammansättning

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

### Faktablad

Bifogat är faktablad för den övertagande fonden. Faktabladet innehåller relevant information för blivande andelsägare. Faktabladet och annan information finns också tillgängligt på fondbolagets hemsida, handelsbanken.se/fonder och Handelsbanken Funds hemsida, handelsbanken.lu/funds vid tidpunkten för fusionen.

### Skattekonsekvens

Tänk på att en försäljning kan utlösa kapitalvinstbeskattning. Vänligen kontakta din skatterådgivare för ytterligare frågor.

<sup>1</sup> Avgifter betalas till fondbolaget från fondförmögenheten för fondbörvaltning, 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.

## 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 1- 9 november 2018 inte att verkställas, utan nästföljande överföring sker i december. Vid månadssparande från konto i annan bank får du kontakta den andra banken för att styra om ditt sparande efter fusionen. Notera att stående överföring från Lux Kortränta till annan fond inte kommer följa med automatiskt i fusionen, för fortsatt stående överföring till annan fond krävs ny registrering.

## 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 på begäran få ett exemplar av revisorsutlåtandet gällande genomförd fusion och att få ytterligare information om fusionen. Vid frågor är du välkommen att kontakta ditt bankkontor eller Handelsbanken Direkt på telefon 0771-77 88 99.

Under 30 dagar innan fusionen har andelsägare som brukligt rätt att sälja andelar utan kostnad. Vänligen notera att sista försäljningsdag före fusionen är den 31 oktober 2018.

## Tidplan för fusion, 2018

31 OKT (CET 16.00)	Sista dag för handel i den överlåtande fonden
1-10 NOV	Innehavet stängt för handel
9 NOV	Avstämningsdag och beräkning av utbytesförhållandet
10 NOV	Fusionsdag
12 NOV	Första dag för handel efter fusion

## 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 Kortränta (A1 SEK)

ISIN: SE0011309491

Fondbolag: Handelsbanken Fonder AB

Ett dotterbolag till Svenska Handelsbanken AB (publ)

### Mål och placeringsinriktning

Fonden är aktivt förvaltd vilket innebär att förvaltaren fattar egna aktiva placeringsbeslut. Målet är att långsiktigt överträffa avkastningen på underliggande marknad, definierad som jämförelseindex.

Fonden placerar i räntebärande värdepapper utgivna av svenska emittenter i valutor inom OECD.

Den genomsnittliga återstående räntebindningstiden för fondens placeringar är högst ett år.

Fondens medel får placeras i räntebärande finansiella instrument med lägsta rating BBB- från S&P eller motsvarande Baa3 från Moody's sk Investment grade. Fonden får också placera i värdepapper utan officiellt kreditbetyg som vi bedömer har en likvärdig kreditkvalitet.

Fonden får placera i derivatinstrument som ett led i fondens placeringsinriktning. Fonden får placera max 10% av fondförmögenheten i fondandelar.

Vi jämför fondens utveckling med OMRX Treasury Bill Index. Eftersom fonden är aktivt förvaltd kommer avkastningen över tid att avvika från detta index.

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

Du kan köpa och sälja fondandelar, i normalfallet, alla bankdagar. För närmare förklaring av den inom parentes ovan angivna beteckningen (A1 SEK) hänvisar fondbolaget till fondbestämmelserna och informationsbroschyren.

### Avkastning och riskprofil



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 genom att förlänga fondens egen avkastningshistorik bakåt med avkastningen för Handelsbanken Funds Swedish Short Term Assets Shares så att fem års historik uppnås. Placeringsfonden Handelsbanken Funds Swedish Short Term Assets Shares var en fond med identisk placeringsinriktning registrerad hos Handelsbanken Funds i Luxemburg och har förvaltats av Handelsbanken Fonder AB.

Den här fonden tillhör kategori 1, vilket innebär låg risk för upp- och nedgångar i andelsvärdet. Kategori 1 innebär inte att fonden är riskfri.

Över tiden kan fondens riskindikator ändras både uppåt och nedåt. Det beror på att indikatorn bygger på historiska data som inte är en garanti för framtida risk/avkastning.

Fonden placerar i räntebärande värdepapper som generellt kännetecknas av låg risk och därmed också lägre risk för förluster.

Indikatorn speglar framförallt upp- och nedgångar i de räntebärande värdepapper som fonden placerat i.

Indikatorn speglar de viktigaste riskerna i fonden, men inte följande:

Kreditrisk - är risken för att en utgivare av ett räntebärande värdepapper inte kan betala de löpande räntorna eller återbetala lånet på förfallodagen. Fondens värde kan i dessa fall påverkas negativt.

Motpartsrisk - är risken för en förlust i en fond som uppkommer till följd av att motparten i en transaktion inte uppfyller sina förpliktelser före avveckling av transaktionen.

Mer information om risk får du i informationsbroschyren som finns på [www.handelsbanken.se/fonder](http://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	0,15%
--------------	-------

### Avgifter som tagits ut ur fonden under särskilda omständigheter.

Prestationsbaserad avgift	Ingen
---------------------------	-------

Eftersom fonden är nystartad avser årlig avgift den gällande fasta förvaltningsavgift som fondbolaget kommer att ta ut.

Årlig avgift inkluderar samtliga kostnader i fonden inklusive förvaltningsavgiften - dock inte transaktionskostnader på värdepapperstransaktioner, räntekostnader, transaktionsrelaterade skattekostnader och eventuell prestationsbaserad avgift. Den årliga avgiften baseras på föregående års avgiftsuttag ur fonden. Avgiften belastar andelskursen och kan variera från år till år.

Mer information om avgifterna hittar du i informationsbroschyren och § 11 i fondbestämmelserna som finns på [www.handelsbanken.se/fonder](http://www.handelsbanken.se/fonder).

## Tidigare resultat

### I procent inklusive utdelning



Fondens utveckling jämförs OMRX Treasury Bill Index.

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.

Fondens kurshistorik före startdatum härleds från fusionen (10 november 2018) då Handelsbanken Funds – Swedish Short Term Assets Shares lades samman med Handelsbanken Kortränta. Placeringsinriktningen efter fusionen är oförändrad och Handelsbanken Fonder AB är fortsatt förvaltare efter fondernas fusion.

Fondens avkastning följer inte jämförelseindex.

Tidigare års resultat är ingen garanti för framtida utveckling.

Fonden startade 2018.  
Andelsklassen startade 2018.

	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
<b>Fond</b>	2,38%	1,72%	0,37%	2,39%	2,64%	1,27%	0,90%	-0,05%	0,13%	-0,11%
<b>Index</b>	4,55%	0,44%	0,32%	1,63%	1,21%	0,88%	0,47%	-0,27%	-0,65%	-0,77%

## Praktisk information

Ytterligare information om Handelsbanken Kortränta (A1 SEK) framgår av informationsbroschyren, årsberättelsen och senaste halvårsredogörelsen. Dessa tillhandahålls kostnadsfritt på vår hemsida.

### Webb:

[www.handelsbanken.se/fonder](http://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](http://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 2018-11-10.