

Frågor och svar kring förändring av Multi Asset-fonder till Fokusfonder

Varför sker denna fondförändring?

Vi ser kontinuerligt över vårt fondutbud för att ge fler relevanta valmöjligheter till våra sparare. Därför gör vi om vissa av våra Multi Asset-fonder till Fokusfonder.

Behöver jag göra något med anledning av fondförändringen?

Nej, du behöver inte göra något. Eventuellt månadssparande fortsätter som vanligt, men till aktuell Fokusfond.

Gäller fondförändringen även för pensionssparande?

Ja, förändringen gäller även för pensionssparande, till exempel Tjänstepension och Kapitalspar, och sker automatiskt.

Det står att fondens riskprofil inte ändras samtidigt som fondens normalläge för aktievikten justeras, hur går det ihop?

Fonder är indelade i olika risknivåer enligt en sjugradig riskskala där 1 innebär lägst risk och 7 betyder högst risk. Riskskalan är gemensam för alla fonder inom EU och ger en indikation på hur dåliga marknadsförhållanden kan påverka värdet på fonden. En fond med en kombination av aktier och räntor har exempelvis som regel lägre risknivå än en fond som endast investerar i aktier.

Fondförändringen som nu görs innebär att aktievikten ändras. En ökad aktievikt innebär att fonden kommer att påverkas mer av aktiemarknadens utveckling och omvänt om aktievikten minskar. Ingen av fondförändringarna är dock så stor att den flyttar fonden på EU:s riskskala. Exempelvis Handelsbanken Multi Asset 15 som förändras till Handelsbanken Fokus 25 har fortsatt risknivå 2/7 det vill säga låg risk. Handelsbanken Multi Asset 120 som förändras till Fokus 100 har fortsatt risknivå 4/7.

Påverkas min deklaration eller beskattning?

Nej, detta är endast en fondförändring vilket innebär att ingen försäljning sker och därmed uppstår ingen skatteeffekt. Om du väljer att sälja fonden gäller vanliga skatteregler för eventuella vinster eller förluster.

Vad händer om jag inte godtar fondförändringen?

Du kan när som helst kostnadsfritt sälja fonden innan förändringen träder i kraft den 11 juni 2025. Vid försäljning gäller ordinarie skatteregler för eventuell vinst eller förlust. Du kan även sälja dina andelar i aktuell Fokusfond efter 11 juni.

Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. De pengar som placeras i fonder kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det investerade kapitalet.

Vad händer med min bonus från Platinum- eller Blackkortet?

Handelsbanken Multi Asset 40, i vilken bonusen är placerad, förändras till Handelsbanken Fokus 50. Befintlig bonus samt framtida bonusutbetalningar placeras därmed i Fokus 50.

Vad är skillnaden mellan Multi Asset-fonder och Fokusfonder?

Multi Asset-fonderna investerar i andra fonder – både från Handelsbanken och externa fondbolag. Dessutom arbetar förvaltningen även med taktisk allokering, vilket innebär att de till exempel över- och underviktar aktier utifrån marknadsvy.

Fokusfonderna investerar istället främst i enskilda aktier och Handelsbankens räntefonder. Fonderna arbetar inte med taktisk allokering utan genom aktiva bolags- och fondval strävar förvaltningen efter att skapa bästa möjliga avkastning inom respektive aktie- och räntedel. Fonderna har även ett större hållbarhetsfokus (läs mer om hållbarhet i Fokusfonderna nedan).

Hur fungerar Fokusfonderna?

Handelsbanken Fokus 25, 50 och 75 är aktivt förvaltade blandfonder vilket innebär att de investerar både i aktie- och räntemarknaden. Handelsbanken Fokus 100 är en aktivt förvaltnad aktiefond som investerar i aktiemarknaden. Fokusfondernas investeringsfilosofi vilar på tre ben; långsiktighet, lönsamhet och hållbarhet. Fonderna har extra fokus på hållbarhet och minst 50 procent av fondens innehav består av hållbara investeringar.

Aktiedel

Fokusfondernas aktiedel investerar primärt i enskilda aktier på nordiska och globala aktiemarknader. Valet av aktier bygger på gedigna finansiella analyser i kombination med hållbarhetsbedömningar. Detta för att hitta bolag med konkurrenskraftiga hållbara affärsmodeller som kan skapa värde över tid. I hållbarhetsanalysen tittar förvaltningen exempelvis på hur bolaget styrs, dess hållbarhetsrisker samt bolagets bidrag till hållbar utveckling. Fokusfonderna består av omkring 60-100 bolag. Fonderna kan även investera i aktiefonder.

Räntedel

Fonderna investerar även i utvalda räntefonder från Handelsbanken vilket ger en bred exponering mot stats-, bostads- och företagsobligationer. Investeringarna präglas av betydande inslag av hållbar finansiering. Det innebär att flera av de underliggande räntefonderna investerar i obligationer särskilt utgivna i syfte att främja klimat och miljö eller stärka social rättvisa.

Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. De pengar som placeras i fonder kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det investerade kapitalet.

Hur arbetar Fokusfonderna med hållbarhet?

Gällande hållbarhetsaspekter i fonderna fokuserar förvaltningen främst på följande delar:

- **Bolag som bidrar till en hållbar utveckling**
Vi söker investeringar i bolag vars verksamhet aktivt bidrar till en positiv och hållbar utveckling för samhälle och miljö.
- **Bolag med kontroll över sina hållbarhetsrisker**
För att skapa långsiktigt värde är det avgörande att förstå vilka risker ett bolag är sårbart för – inte minst inom hållbarhetsområdet. Utöver traditionella finansiella risker granskar vi hur exempelvis klimatförändringar, datasäkerhet och korruption kan påverka verksamheten och därmed bolagens värde.
Vi väljer att investera i bolag som vi bedömer har låga, väl identifierade eller aktivt hanterade, hållbarhetsrisker.
- **Bolag med god bolagsstyrning**
Bolagsstyrning handlar om hur ett företag styrs och leds. Bolag med god styrning har ofta bättre förutsättningar för långsiktig lönsamhet, lägre hållbarhetsrisker och en mer ansvarsfull påverkan på omvärlden. Därför är god bolagsstyrning, det vill säga 'G' (Governance) i ESG*, en viktig komponent som förvaltningen tittar på.
- **Ägarstyrning – vår möjlighet att påverka**
I Fokusfonderna lägger vi även stor vikt vid vår roll som aktiva ägare, då vi både har ett ansvar och en möjlighet att försöka påverka bolag att agera ansvarsfullt och bedriva sin verksamhet på ett hållbart sätt. Det gör vi genom dialoger, deltagande i valberedningar och röstning på bolagsstämmor. Detta engagemang är särskilt tydligt i svenska och nordiska bolag.

*ESG: Environmental, Social and Governance, det vill säga miljöfrågor, socialt ansvar och bolagsstyrning.

Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. De pengar som placeras i fonder kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det investerade kapitalet.