Allmänt om aktier

En aktie är en ägarandel i ett företag och när du äger en aktie blir du delägare i företaget. För att kunna köpa aktier i ett företag behöver aktierna normalt vara noterade på en börs eller handelsplattform. Som ägare av en aktie har du oftast rätt till utdelning och rösträtt på bolagsstämman. Om aktierna ligger i en försäkring saknar du dock normalt rösträtt, eftersom försäkringsbolaget står som juridisk ägare till aktierna.

Det finns olika typer av aktier, A-, B- och C-aktier samt preferensaktier. A-, B- och C-aktier kallas även för stamaktier. Skillnaden mellan de olika stamaktierna är till exempel vilken rösträtt de har på bolagsstämman. Utdelningen brukar däremot inte skilja sig mellan olika typer av aktier. Företagen själva bestämmer hur uppdelningen av aktier ska se ut och vilka rättigheter varje aktietyp ska medföra. Ett vanligt scenario är att A-aktier berättigar till fler röster på bolagsstämman, medan B- och C-aktier ger färre röster.

Preferensaktier ger företrädesrätt till bolagets tillgångar eller vinst före stamaktier vid konkurs eller likvidation. Aktier utgivna med utdelningspreferens ger aktieägaren särskild rätt till utdelning före innehavare av stamaktier, ibland med ett bestämt belopp baserat på teckningskursen uppräknad med viss kalkylränta. Aktier utgivna med likvidationspreferens ger vid likvidation särskild rätt till bolagets tillgångar. Det finns relativt långtgående möjligheter att utforma villkoren för preferensaktiers bättre rätt. Regleringen sker i företagets bolagsordning.

Mål

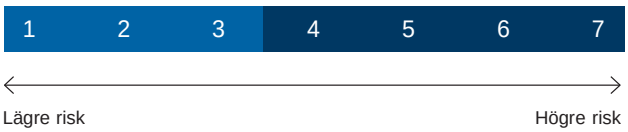
Det huvudsakliga målet med en investering i aktier är värdetillväxt, dvs avkastning. Det kan uppnås genom att värdet på aktien stiger och genom att ta del av aktiens utdelning.

Målgrupp

Aktier är lämpliga för investerare med lång placeringshorisont som vill göra en investering direkt i ett företag och har en risktolerans som stämmer överens med risken hos valda aktier.

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Riskindikator:



! Riskindikatorn utgår ifrån att du behåller investeringen i tio år.

Riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för aktier jämfört med andra investeringar. Den visar hur troligt det är att värdet kommer att sjunka på grund av marknadsutvecklingen eller på grund av att betalning inte kan erhållas. Riskindikatorn visar riskerna i ett spann. Den faktiska risken är kopplad till den specifika aktie som väljs och om investering sker i en eller flera aktier. Spannet i risk avspeglar de olika risker som underliggande aktier har. Den lägsta risken motsvarar en investering i OMXS30, dvs en diversifierad portfölj av olika aktier, och den högre ett enskilt innehav i en högriskaktie. Riskerna har klassificerats som 4 – 7 av 7, vilket betyder att riskerna ligger mellan en medelriskklass och den högsta riskklassen.

Riskindikatorn visar marknadsrisken och kreditrisken sammantagna, d.v.s. såväl risken för att marknadsförhållanden påverkar värdet av investeringarna som för att dessa påverkar förmågan hos motparten att betala. Denna sammantagna risk har bedömts ligga på en skala mellan den lägsta nivån och näst högsta nivån.

Var uppmärksam på valutarisken. Om du köper aktier på en börs eller handelsplattform utanför Sverige kommer du att få betalningar i en annan valuta. Den slutliga avkastningen beror då på växelkursen mellan de två valutorna. Denna risk beaktas inte i riskindikatorn.

Aktier innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering.

Närmare information om de enskilda aktierna hittar du på respektive börs eller handelsplats samt i tillämpliga fall i aktiens senaste prospekt.

Resultatscenarier

Scenarierna på nästa sida är baserade på beräkning utifrån historisk avkastning för de senaste fem åren för det stressade scenariet och de senaste femton åren för övriga scenarier från indexet OMXSGI. Beräkningar på historisk avkastning kange resultat som inte är rättvisande. Du kan också förlorahela din investering. Vid innehav av en mindre diversifierad portfölj, i synnerhet av ett fåtal högriskaktier, kan bådeförlust och avkastning vara större.

För detaljerad information om indexet se http://www.nasdaqomxnordic.com/index/index_info?Instrument=SE0002416156.

Resultatscenarier

Rekommenderad innehavstid: 10 år Exempel på investering: 100 000 kr				
Scenarier		Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år	Om du löser in efter 10 år
Minimum	Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering.			
Stress	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader Genomsnittlig avkastning per år	28 927 kr -70,9%	22 597 kr -25,6%	10 416 kr -20,2%
Negativt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader Genomsnittlig avkastning per år	77 428 kr -22,4%	100 397 kr 0,1%	100 997 kr 0,1%
Neutralt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader Genomsnittlig avkastning per år	114 418 kr 14,6%	177 435 kr 12,2%	307 023 kr 11,9%
Positivt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader Genomsnittlig avkastning per år	159 382 kr 59,6%	229 608 kr 18,1%	470 776 kr 16,8%

Rekommenderad innehavstid: 10 år Exempel på investering: 1 000 kr per månad				
Scenarier		Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år	Om du löser in efter 10 år
Minimum	Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering.			
Stress	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader Genomsnittlig avkastning per år	5 785 kr -70,9%	27 714kr -25,6%	42 421 kr -20,2%
Negativt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader Genomsnittlig avkastning per år	9 339 kr -22,4%	54 064 kr 0,1%	108 551 kr 0,1%
Neutralt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader Genomsnittlig avkastning per år	11 538 kr 14,6%	73 233 kr 12,2%	200 309 kr 11,9%
Positivt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader Genomsnittlig avkastning per år	13 941 kr 59,6%	84 756 kr 18,1%	260 249 kr 16,8%

Vilka är kostnaderna?

Kostnad över tid

Beloppens storlek beror på hur mycket du investerar, hur länge du innehar produkten och hur din produkt presterar. Beloppen som visas här är baserade på ett exempel på investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder. Vi har antagit följande:

-Det första året får du tillbaka det belopp som du investerat (0 % årlig avkastning efter kostnader). För de andra innehavstiderna har vi antagit att produkten presterar enligt vad som visas i det neutrala scenariot.
-100 000 kr eller 1 000 kr per månad investeras.
-kostnaden för att teckna och avyttra investeringen, dvs ett courtage, är 100 kr.

Aktuella priser för handel hittar du på handelsbanken.se Siffrorna är uppskattningar och kan ändras i framtiden. Den verkliga avkastningen kan vara såväl högre som lägre.

		Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år	Om du löser in efter 10 år
Investering på 100 000 kr	Totala kostnader	200 kr	200 kr	200 kr
	Årliga kostnadseffekter (*)	-0,20%	-0,04 varje år	-0,01% varje år
Månadspremie 1 000 kr	Totala kostnader	1 300 kr	6 100 kr	12 100 kr
	Årliga kostnadseffekter (*)	-19,36%	-4,29% varje år	-1,99% varje år

(*) Detta illustrerar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du återköper vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 11,89 % före kostnader och 11,87 % efter kostnader om 100 000 kr investeras och 11,89 % före kostnader och 9,89 % efter kostnader om 1 000 kr/mån investeras.

Kostnadssammansättning

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Årlig kostnadseffekt om du tar ut pengarna efter 10 år	
		Engångspremie 100 000 kr	Premie 1 000 kr/mån
Teckningskostnader	De kostnader du betalar när du tecknar dig för investeringen, dvs ett courtage om 100 kr för köp av räntebärande instrument.	0,01 %	1,98 %
Inlösenkostnader	Courtage om 100 kr vid försäljning av räntebärande instrument.	0,00 %	0,01 %
Löpande kostnader (tas ut varje år)			
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	0,00 %	0,00 %
Transaktionskostnader	0 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av kostnaderna som uppstår vid köp och försäljning av produktens underliggande investeringar. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på hur mycket som köps och säljs.	0,00 %	0,00 %
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter			
Resultatrelaterade avgifter och särskilda vinstandelar, s.k. carried interest	Ingen resultatrelaterad avgift tas ut för denna produkt.	0,00 %	0,00 %

Handelsbanken