

Nya faktablad för fonder

Faktabladet ger kortfattad information om fonder och andra finansiella produkter. Syftet är att du som sparare ska kunna fatta ett välgrundat investeringsbeslut. Från 1 januari 2023 har faktabladet en ny standard gällande informationskrav baserat på EU-regelverket för PRIIP*. Förändringen påverkar varken ditt sparande eller fondernas placeringsinriktning.

Vilka ändringar omfattas?

- Nytt beräknings sätt för fondens riskindikator

Riskindikatorn i det nya faktabladet är fortsatt 1-7, men metoden för beräkningen av respektive riskklass är ny. Generellt innebär det att en fonds riskklass minskar 1-2 steg jämfört med tidigare, utan att den faktiska risken eller fondens förvaltning och placeringsinriktning har förändrats. Den sammanfattande riskindikatorn, 1-7, ger en vägledning om risknivån för fonden *jämfört med andra finansiella produkter*.

- Historiska resultat ersätts med resultatscenarioer

Tidigare faktablad innehöll information om fondens historiska resultat och illustrerades i form av ett stapeldiagram. I det nya faktabladet ersätts denna del med en scenarioanalys. Scenarioanalysen bygger på de underliggande tillgångarnas historiska utveckling. Viktigt att tänka på är att den historiska utvecklingen inte säger något om framtida utveckling. Under avsnittet Övrig relevant information i faktabladet, finns en länk till tidigare resultat för att åskådliggöra motsvarande information och diagram som fanns i tidigare faktablad.

- Årliga kostnadseffekter

Årliga kostnadseffekter är ett nytt begrepp som illustrerar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. I årliga kostnadseffekter ingår förvaltningsavgift och andra administrations- eller driftskostnader (där sådana kostnader förekommer) samt transaktionskostnader. Förvaltningsavgift och andra administrations- eller driftskostnader är en uppskattning, om inte annat anges, baserad på faktiska kostnader från föregående år. Transaktionskostnaderna (kostnader förknippade med fondens handel med värdepapper) är en uppskattning och kan komma att variera beroende på fondens omfattning av handel med värdepapper. I begreppet årliga kostnadseffekter ingår också eventuellt förekommande resultatbaserad avgift.

Hur påverkar nya faktabladen mig som sparare?

De nya faktabladen påverkar inte din placering eller din enskilda fonds placeringsinriktning eller förvaltningsmetod. Förändringen sker på grund av gällande nya informationskrav, PRIIP, som redan införts för flera andra finansiella produkter.

Mer information

Fondernas nya faktablad finns tillgängliga från 1 januari 2023 på handelsbanken.se/fonder.

Mer information finns bland annat att hitta på: [Nya faktablad för fonder - Fondbolagens förening](#).

* PRIIP: Faktablad för *Packaged Retail Investment and Insurance-based Products*.