

## Handelsbanken Amerika Småbolag Tema – Ändrade fondbestämmelser

Vi utvecklar vårt sortiment för att kunna erbjuda ett attraktivt och relevant fondsparande för våra kunder. Den 10 oktober 2025, sker nedanstående förändringar i Handelsbanken Amerika Småbolag Tema. Förändringarna påverkar varken fondens risknivå eller placeringsinriktning. Du behöver inte göra något med anledning av denna information.

### Byte av jämförelseindex

Det nya indexet har samma metodik för urval av bolag som nuvarande småbolagsindex, men har däremot en lägre gräns för in- och utträde ur index. Detta gör att bolag i ett tidigare skede kan lämna index när de växer sig stora. Handelsbanken Amerika Småbolag Tema är fortsatt en aktivt förvaltd fond och byte av jämförelseindex medför inte någon väsentlig förändring för din placering.

|                  |                                                        |
|------------------|--------------------------------------------------------|
| Nuvarande index: | Solactive ISS ESG Screened USA Small Cap Index         |
| Efter ändring:   | Solactive ISS ESG Screened USA Small Cap Derived Index |

### Ändrade villkor för andelsklasser - se bilaga

I bilagan till detta brev beskriver vi förändrade villkor för fondens andelsklasser, i linje med ändringar för merparten av våra fonder.

### Avsnitt om hållbarhetskriterier i fondbestämmelserna

Mot bakgrund av oförutsägbara och snabba förändringar i vår omvärld, ser vi behov av att skapa förutsättningar för att snabbt och effektivt kunna anpassa fondernas hållbarhetskriterier. Vi vill vara tydliga med att grunden för fondbolagets principer för ansvarsfulla investeringar och fondernas hållbarhetskriterier kvarstår. Förändringen innebär att fondbestämmelserna efter den 10 oktober inte längre innehåller uppgift om en fonds specifika hållbarhetskriterier (exempelvis uppgift om vilka verksamheter som exkluderas) och att det därför inte krävs ett godkännande av Finansinspektionen om det sker en förändring i hållbarhetskriterierna. Istället hänvisar fondbestämmelser till fondens informationsbroschyr för en närmare redogörelse om tillämpade hållbarhetskriterier.

### Ändrade fondbestämmelser

De uppdaterade fondbestämmelserna är godkända av Finansinspektionen. I fall du inte godtar förändringen har du därför rätt att, som alltid utan kostnad, sälja dina andelar innan uppdaterade fondbestämmelser träder i kraft 10 oktober 2025. Faktablad, informationsbroschyr och ändrade fondbestämmelser kommer finnas tillgängliga från 10 oktober på handelsbankenfonder.se.

Med vänlig hälsning  
Handelsbanken Fonder

Den 10 oktober 2025 uppdaterar vi fondbestämmelserna. Ändringarna påverkar inte fondens placeringsinriktning eller riskprofil. Här beskriver vi förändringar gällande villkor för andelsklasser samt andra ändringar som gäller för din fond. De uppdaterade fondbestämmelserna är godkända av Finansinspektionen.

## Handelsbanken Amerika Småbolag Tema

De flesta fonder har flera andelsklasser som var och en har olika villkor och egenskaper såsom valuta, utdelning, förvaltningsavgift, insättningsgräns eller särskilda villkor för distribution.

För dig som har ditt sparande i Handelsbanken framgår andelsklassen för din fond av kontoutdraget och på din innehav sida under Spara och placera. För dig som sparar i fonder genom andra distributörer framgår andelsklassen av innehavsuppgifterna på din depå eller motsvarande.

### Andelsklasser och villkor som gäller från 10 oktober 2025

|         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|---------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| A1/B1   | Öppen utan villkor.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| A9/B9   | Öppen inom ramen för avtal om investeringstjänster. Med investeringstjänster avses mottagande och vidarebefordran av order, utförande av order på kunders uppdrag och investeringsrådgivning. Andelsklassen är även öppen för försäkringsföretag det vill säga om du har ditt sparande inom försäkringsskal. Villkoren gäller under förutsättning att det finns ett avtal mellan fondbolaget och distributören/försäkringsföretaget och att det inte utgår ersättning till distributören/försäkringsföretaget. |
| A10/B10 | Öppen inom ramen för avtal om portföljförvaltning. Villkoren gäller under förutsättning att det finns ett avtal mellan fondbolaget och distributören och att det inte utgår ersättning till distributören. Andelsklassen är inte öppen för försäkringsföretag, det vill säga om du har ditt sparande inom försäkringsskal.                                                                                                                                                                                     |

A = Ackumulerande

B = Utdelande

### Andelsklasser med förändrade villkor – påverkar §1 och §9 i fondbestämmelserna

Som en följd av förändrade villkor för andelsklasser kan ditt innehav komma att omföras till en annan andelsklass i fonden. Som regel ligger ansvaret för omföring hos din distributör eller ditt försäkringsföretag.

Andelsklass: A9/B9

- Som tidigare är andelsklassen öppen för sparande baserat på avtal om löpande investeringsrådgivning. Villkoren utökas med ytterligare investeringstjänster<sup>1</sup>. Andelsklassen är även öppen för försäkringsföretag det vill säga om du har ditt sparande inom försäkringsskal, förutsatt att det finns ett avtal mellan fondbolaget och distributören/försäkringsföretaget och ingen ersättning utgår från fondbolaget till distributören/försäkringsföretaget. Om avtal saknas eller ersättning utgår till distributören/försäkringsföretaget innebär det att du inte uppfyller de nya villkoren, vilket medför att ditt innehav omförs till andelsklass A1 och du får därmed en högre förvaltningsavgift. Se avgifter för A1 på handelsbankenfonder.se.
- Vi har valt att stryka villkoret för lägsta första insättningsbelopp, som tidigare var SEK 10 miljoner eller motsvarande i annan valuta. Förutsättningen för att ditt nuvarande innehav inte ska omföras till annan andelsklass är att du uppfyller de nya villkoren, som gäller från 10 oktober.

<sup>1</sup> Med ytterligare investeringstjänster avses mottagande och vidarebefordran av order och utförande av order på kunders uppdrag samt investeringsrådgivning som inte sker löpande.

Andelsklass: A10

- Som tidigare är andelsklassen öppen för sparande baserat på avtal om portföljförvaltning. Efter förändringen är denna andelsklass inte öppen för sparande inom försäkringsskal. Det innebär att om du har innehav i denna andelsklass inom försäkringsskal kommer ditt innehav därför att omföras. Om det finns ett avtal mellan fondbolaget och försäkringsföretaget, där du har ditt försäkringsskal, som dels tillåter investeringar i A9, dels inte innebär att fondbolaget betalar försäkringsföretaget någon ersättning så omförs innehavet till A9. Annars omförs ditt innehav till A1. Se avgifter för A1 och A9 på handelsbankenfonder.se.
- Vi har valt att stryka villkoret för lägsta första insättningsbelopp, som tidigare var SEK 100 miljoner eller motsvarande i annan valuta. Förutsättningen för att ditt nuvarande innehav inte ska omföras till annan andelsklass är att du uppfyller de nya villkoren, som gäller från 10 oktober.

**Väsentlig förändring: i fall ditt sparande omförs till andelsklass med högre avgift**

Om du sparar i en andelsklass som du inte längre uppfyller villkoren för, kommer ditt innehav omföras till en annan andelsklass där du uppfyller villkoren. I de fall omföring ska ske görs det vanligtvis till A1 vilket innebär en högre förvaltningsavgift. Omföring mellan andelsklasser som utförs av fondbolaget eller din distributör medför inte någon skattekonsekvens.

Vi vill uppmärksamma att om ditt sparande omförs till följd av ändrade fondbestämmelser och omföringen medför högre förvaltningsavgift, är det att betrakta som en väsentlig förändring. I fall du inte godtar förändringen har du därför rätt att, som alltid utan kostnad, sälja dina andelar under minst 30 dagar innan uppdaterade fondbestämmelser träder i kraft den 10 oktober 2025.

**Andelsklasser som tillkommer – påverkar §§1, 9, 11 och 12 i fondbestämmelserna**

Dessa utdelande andelsklasser tillkommer

B9

B10

Ändrade fondbestämmelser, faktablad och informationsbroschyr finns tillgängliga från den 10 oktober på handelsbankenfonder.se.

**Frågor och svar**

**1. Vad är syftet med justerade villkor för andelsklasser?**

Förändringen görs för att anpassa villkoren för andelsklasser och skapa förutsättningar för dig som kund att spara utifrån svensk branschstandard.

**2. Vad är skillnaden för andelsklasser A och B?**

A = Ackumulerande, vilket innebär att utdelningsbeloppet kvarstår i fondandelsvärdet.

B = Utdelande, vilket innebär att fondandelsvärdet minskar i relation till utdelningsbeloppet.

**3. Vad menas med "distributör" och "försäkringsföretag", vad är skillnaden mot fondbolag?**

Fondbolag (såsom Handelsbanken Fonder AB) ansvarar för att förvalta, administrera och företräda fonderna juridiskt. En distributör, som kan vara Svenska Handelsbanken AB (publ) eller annan aktör, är den part som du köper andelar via. Ett fondförsäkringsföretag, såsom Handelsbanken Liv eller annan liknande aktör, ger dig möjlighet att placera i fonder inom försäkringsskal till exempel tjänstepension eller i en kapitalförsäkring.

Andelsklassen för ditt  
fondsparande ser du på ditt  
kontoutdrag eller innehavssida.