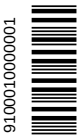
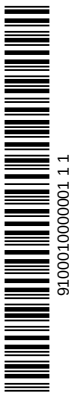
April 2019

Handelsbanken Liv
Box 1325
SE -111 83 Stockholm

Försäkringsnummer:





Ändrad fondplacering i din försäkring

För att säkerställa att du som kund har fonder av hög kvalitet att välja mellan, ställer vi på Handelsbanken Liv höga krav på de fonder och fondbolag som är valbara inom våra försäkringar. I den löpande utvärderingen tas stor hänsyn till hållbarhet och vi har fokus på långsiktiga investeringar för ditt sparande.

I samband med vår fondutvärdering har det visat sig att de hållbarhetskrav Handelsbanken Liv ställer på fonder inte uppfylls i fonden BlackRock US Small & MidCap Opportunities Fund. Med anledning av detta tar vi bort fonden från vårt fondutbud. Fonden kommer att ersättas med Handelsbanken Amerika Småbolag Tema som är aktivt förvaltad och placerar i aktier i huvudsak utgivna av småföretag i USA men också i Kanada och Mexiko. Fonden placerar med särskilda hållbarhetskriterier där bla internationella normer och riktning för miljö, socialt ansvar och ägarstyrning tas i beaktning.

Vi rekommenderar att du läser igenom bifogat faktablad.

Vad innebär detta för mig?

- Du behöver inte göra något, fondplaceringen i din försäkring ändras automatiskt till fonden Handelsbanken Amerika Småbolag Tema.
- Det innebär inga kostnader, avgifter eller skattekonsekvenser för dig
- Den övertagande fonden har en högre risknivå då den är en småbolagsinriktad fond. Risknivån är 6 jämfört med 5 (1-7.) Risknivå 1 står för låg risk och 7 står för hög risk.
- Du kan alltid omplacera till annan valbar fond i din försäkring, förutom under nedan period.

Viktiga datum

18-24 april	Under denna period är det ej möjligt att göra några omplaceringar i din försäkring. Placeringen i din försäkring ändras till fonden Handelsbanken Amerika Småbolag Tema.
24 april	BlackRock US Small & MidCap Opportunities tas bort från Handelsbanken Livs fondförsäkringsutbud.
25 april	Från och med detta datum är försäkringen tillgänglig för omplacering.

Mer information

Bifogat detta brev medföljer faktabladet för Handelsbanken Amerika Småbolag Tema och på handelsbanken.se/fonder finns informationsbroschyr och fondbestämmelser. På handelsbanken.se hittar du samtliga fonder som är valbara inom din försäkring. Har du frågor om dina placeringar är du välkommen att kontakta ditt bankkontor eller ringa 0771-77 88 99 för personlig service dygnet runt.

Vänliga hälsningar
Handelsbanken Liv


9100010000001 1 1

Handelsbanken Fonder

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 Amerika Småbolag Tema (A1 SEK)

ISIN: SE0011336908

Fondbolag: Handelsbanken Fonder AB

Ett dotterbolag till Svenska Handelsbanken AB (publ)

Mål och placeringsinriktning

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

Fonden placerar i amerikanska, kanadensiska och mexikanska småföretag eller i sådana småföretag som har minst 50 % av sin verksamhet i dessa länder. Företagens marknadsvärde vid investeringstillfället får inte överstiga 0,03 % av det samlade marknadsvärdet på New York Stock Exchange, NASDAQ Stock Exchange, Toronto Stock Exchange och Mexican Stock Exchange. Fonden har därmed valutaexponering mot dessa marknader.

Den tematiska investeringsstrategin innebär att investering främst sker i bolag kopplade till noga utvalda, analyserade och långsiktiga investeringsteman där vi förväntar oss en lång period av tillväxt. Exempel på våra huvudteman är Demografi, Produktivitet, Livsstilar och Miljö.

Inom ramen för fondens placeringsinriktning beaktas internationella normer och riktlinjer för miljö, socialt ansvar och ägarstyrning. En restriktiv hållning till fossila bränslen tillämpas och kriterier för bolag med verksamhet inom områdena/branscherna vapen, tobak, alkohol, spel och pornografi beaktas. För vidare information hänvisas till fondens informationsbroschyr.

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 MSCI USA Small Cap Net. Eftersom fonden är aktivt förvaltad 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.

Rekommendation: Denna fond kan vara olämplig för dig som planerar att ta ut dina pengar inom fem år.

Avkastning och riskprofil

Lägre risk — Högre risk
Lägre möjlig avkastning — Högre möjlig avkastning

1	2	3	4	5	**6**	7

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 America Small Cap så att fem års historik uppnås. Handelsbanken Funds America Small Cap var en fond med identisk placeringsinriktning registrerad hos Handelsbanken Funds i Luxemburg och har förvaltats av Handelsbanken Fonder AB.

Den här fonden tillhör kategori 6, vilket innebär hög 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 företag noterade på aktiemarknader som generellt kännetecknas av hög risk men också av möjlighet till hög avkastning.

Indikatorn speglar framförallt upp och nedgångar i värdet på fondens aktieplaceringar och valutakurserna.

På grund av att fonden placerar koncentrerat i ett fåtal länder med tonvikt på USA, har fonden en högre risk än en fond som sprider innehaven mellan flera länder.

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

Likviditetsrisk - risken att fonden inte kan sälja, lösa in eller avsluta en position (innehav) till en begränsad kostnad inom en rimlig tid, vilket kan medföra att du inte omedelbart kan sälja dina fondandelar.

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.

9100010000001 1 1

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	1,50%

Avgifter som tagits ut ur fonden under särskilda omständigheter.	
Prestationsbaserad avgift	Ingen

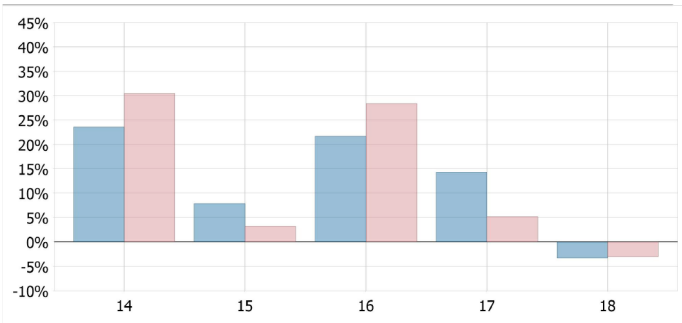
Eftersom fonden är nystartad avser årlig avgift den gällande fasta förvaltningsavgift som fondbolaget kommer att ta ut.

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.

Tidigare resultat

I procent inklusive utdelning



Fondens utveckling jämförs med MSCI USA Small Cap Net.

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 (8 december 2018) då Handelsbanken Funds America Small Cap (Luxemburg) lades samman med Handelsbanken Amerika Småbolag Tema (Sverige). Placeringsinriktningen är efter fusionen oförändrad och Handelsbanken Fonder AB (Sverige) är fortsatt förvaltare efter fondernas fusion.

Fondens avkastning följer inte jämförelseindex.

Tidigare års resultat är ingen garanti för framtida utveckling.

Fonden startade i december 2018.
Andelsklassen startade i december 2018.

	2014	2015	2016	2017	2018
Fond	23,58%	7,93%	21,72%	14,31%	-3,28%
Index	30,50%	3,27%	28,40%	5,22%	-2,98%

Praktisk information

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

Webb:

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.

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 2019-02-19.

9100010000001 1 1