

**Handelsbanken**

SE-106 70 Stockholm

Referensnummer: 58230996

MFEX MUTUAL FUNDS EXCHANGE AB

Box 5378  
102 49 Stockholm**Företagsobligationsfond - Information om fondfusion**

Vi strävar efter att koncentrera och effektivisera fondverksamheten i Handelsbanken. De fonder som idag är registrerade i Finland kommer därför att läggas samman, fusioneras, med motsvarande fonder som är registrerade i Sverige. Fusionen påverkar inte din placering.

**Behöver jag göra något och vad innebär fusionen?**

Du behöver inte göra något, din placering i Handelsbanken Företagsobligationsfond flyttas över automatiskt på fusionsdagen den 10 oktober 2014.

- Fondnamnet förblir oförändrat i kontoutdrag och fondlista.
- Den övertagande fonden har samma placeringsinriktning, risknivå, basvaluta och förvaltningsavgift som din nuvarande fond.
- Fusionen medför inga kostnader eller skattekonsekvenser för dig.
- Månadssparande från ett konto i Handelsbanken flyttas automatiskt över.
- Sparande i försäkring omplaceras automatiskt till din nya fond.
- I samband med fusionen är fonden stängd för handel den 9 – 10 oktober.

**Faktablad och ytterligare information**

Utförligare beskrivning av fusionen med tidplan hittar du på baksidan av brevet. I försändelsen bifogar vi även faktablad för den nya (övertagande) fonden. Informationsbroschyr med fondbestämmelser finns publicerade på [handelsbanken.se/fondandringar](http://handelsbanken.se/fondandringar).

Vid frågor är du välkommen att kontakta ditt bankkontor eller Handelsbanken Direkt Personlig Service på telefon 0771-77 88 99.

Med vänlig hälsning

Handelsbanken Fonder

Handelsbanken Liv



**Placeringsfonden Handelsbanken Företagsobligationsfond (SEK)****Fondnamn i kurslistor och kontoutdrag**

Före fusionen: Företagsobligationsfond

Efter fusionen: Företagsobligationsfond

**Fusion**

Finansinspektionen (Finanssivalvonta) har gett Handelsbanken Fondbolag Ab (Finland) tillstånd att fusionera Placeringsfonden Handelsbanken Företagsobligationsfond (SEK) (registrerad i Finland) med Handelsbanken Företagsobligationsfond (registrerad i Sverige). Det innebär att den överlåtande fonden genom absorption kommer att uppgå i den övertagande fonden. Det är den övertagande fondens, Handelsbanken Företagsobligationsfond (Sverige), fondbestämmelser som gäller efter fusionen. Handelsbanken Fondbolag Ab (Finland) har idag avtal om diskretionär kapitalförvaltning med Handelsbanken Fonder AB (Sverige) som också förvaltar den övertagande fonden. Den övertagande fonden kommer att starta i samband med fusionen.

**Placeringsinriktning**

Fusionen innebär ingen förändring av placeringsinriktningen.

**Risk**

Risknivån är densamma som tidigare (för närvarande 2 på en 7-gradig skala).

**Andelsklasser**

Den överlåtande och övertagande fonden har andelsklasser som består av ackumulerande- och utdelande andelar. Andelsägare eller försäkringstagare i den överlåtande fonden med ackumulerande andelar (A) kommer vid fusionen att erhålla ackumulerande andelar (A1) i den övertagande fonden. Andelsägare i den överlåtande fonden med utdelande andelar (BI) kommer vid fusionen att erhålla utdelande andelar (B5) i den övertagande fonden.

**Handel och avgifter**

Du handlar den nya fonden på samma sätt som den befintliga fonden. Den årliga avgiften för den överlåtande fonden är enligt fondens faktablad: A:0,95% respektive BI:0,5%, inkluderar förvaltningsavgift, räntekostnader och övriga kostnader exklusive transaktionskostnader. Eftersom den övertagande fonden är nystartad avser dess årliga avgift den gällande fasta förvaltningsavgift som fondbolaget kommer att ta ut i andelsklasserna A1:0,95% respektive B5:0,5%.

**Kostnader**

Eventuella kostnader förknippade med fusionen kommer inte att belasta dig som andelsägare eller försäkringstagare.

**Bryttidpunkt för handel och värdering**

Fusionen innebär ingen förändring av bryttidpunkten för handel (köp och försäljning av andelar) eller värdering av fondens tillgångar (beräkning av handelskurs). Bryttidpunkten är fortsatt CET 16.00.

**Upplupna intäkter**

Eventuella upplupna intäkter förs över till den övertagande fonden eftersom dessa är medräknade i fondandelsvärdet (NAV) för den överlåtande fonden.

**Oförändrad sammansättning**

Vid dagen för beräkningen av utväxlingsförhållandet (d v s hur många andelar du får i den övertagande fonden) kommer tillgångarna i den överlåtande fonden enbart bestå av likvida medel och tillgångar som överensstämmer med tillgångarna i den övertagande fonden.

Andelsägarna eller försäkringstagare i den överlåtande fonden kommer att få andelar i den övertagande fonden till ett värde motsvarande sitt tidigare innehav.

**Faktablad**Bifogat finner du faktabladet för den övertagande fonden eftersom det där finns relevant information för dig som blivande fondandelsägare eller försäkringstagare. Faktabladet och annan information finns också tillgängligt på fondbolagets hemsida, [www.handelsbanken.se/fondandringar](http://www.handelsbanken.se/fondandringar).**Andelsägarstämma**

Den överlåtande fonden lyder under finsk lagstiftning och den övertagande fonden under svensk lagstiftning. Fusionen innebär att andelsägare eller försäkringstagare framledes inte kommer att kunna representeras i fondbolagets styrelse.

**Skattekonsekvens**

Fusionen medför ingen skattekonsekvens för dig med skattehemvist i Sverige.

**Månadssparande**

Månadssparande från ett konto i Handelsbanken flyttas över automatiskt. Med anledning av fusionen kommer månadssparande per den 9 och den 10 oktober inte att verkställas, utan nästföljande överföring sker i november. Vid månadssparande från konto i annan bank behöver du kontakta den andra banken för att styra om ditt sparande efter fusionen.

**Rättigheter**

Du har rätt att på begäran få ett exemplar av det yttrande som förvaringsinstitutet har författat i sin granskning av vår fusionsplan samt revisorsutlåtandet gällande genomförd fusion.

Under 30 dagar innan fusionen har du som brukligt rätt att sälja dina andelar utan kostnad. Vänligen notera att sista försäljningsdagen är den 8 oktober 2014. Tänk på att en försäljning utlöser kapitalvinstbeskattning.

**Tidplan för fusion**

8 okt 2014 (CET 16:00)	Sista dag för handel i den överlåtande fonden
9-10 okt 2014	Den överlåtande fonden är stängd för handel
10 okt 2014	Fusionsdag - Avstämningsdag och beräkning av utväxlingsförhållandet
11 okt 2014	Du är nu andelsägare/försäkringstagare i den övertagande fonden

Vid frågor är du välkommen att kontakta ditt bankkontor eller Handelsbanken Direkt på telefon 0771-77 88 99.

# 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 Företagsobligationsfond - Ackumulerande (A1)

ISIN: SE0005993128

Fondbolag: Handelsbanken Fonder AB

Ett dotterbolag till Svenska Handelsbanken AB (publ)

### Mål och placeringsinriktning

Fonden är en aktivt förvaltd räntefond och har som mål att på lång sikt ge en avkastning som överträffar den svenska räntemarknaden.

Fonden placerar i räntebärande värdepapper i svenska kronor och euro, utgivna av företag, bostadsinstitut och stater. Dessa ska lägst ha kreditvärderingsbetyget Investment Grade, dvs BBB- enligt Standard & Poor's eller lägst Baa3 enligt Moody's. Fonden kan dock högst placera sammanlagt upp till 30% i bolag under Investment Grade (ner till lägst BB- av S&P eller motsvarande Ba3 av Moody's) och i bolag utan kreditvärderingsbetyg. För företag utan kreditvärderingsbetyg görs en intern bedömning.

Den genomsnittliga återstående löptiden för fondens placeringar får uppgå till maximalt till sju år. Tror vi på sjunkande marknadsräntor väljer vi en längre räntebindningstid och om vi tror på stigande marknadsräntor, en kortare räntebindningstid.

Derivatinstrument får användas för att nå investeringsmålet samt effektivisera förvaltningen. Derivat används bl.a. för att ta bort valutarisken mot placeringar i euro. Maximalt 2% av fondens värde får emellertid vara exponerat för valutarisk.

Vi jämför fondens utveckling med NOMX Credit SEK Total Return Index. Indexet speglar en portfölj av företags- och kommunobligationer emitterade i svenska kronor. Eftersom fonden är aktivt förvaltd kommer avkastningen över tid att avvika från detta index.

I andelsklassen lämnas ingen utdelning utan alla inkomster återinvesteras i fonden.

Du kan köpa och sälja fondandelar, i normalfallet, alla bankdagar. För närmare förklaring av de inom parentes ovan angivna beteckningarna (A1) hänvisar fondbolaget till fondbestämmelserna och informationsbroschyren.

Rekommendation: Denna fond kan vara olämplig för dig som planerar att ta ut dina pengar inom två 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 ska 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 den finska Placeringsfonden Handelsbanken Företagsobligationsfond (SEK) så att fem års historik uppnås. Placeringsfonden Handelsbanken Företagsobligationsfond (SEK) var en fond med identisk placeringsinriktning registrerad hos Handelsbanken Fondbolag Ab i Finland och placeringsfonden har förvaltats av Handelsbanken Fonder AB.

Den här andelsklassen tillhör kategori 2, vilket innebär låg 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 räntebärande värdepapper som generellt kännetecknas av lägre risk än aktiemarknaden. Indikatorn speglar framförallt upp och nedgångar i värdet på de räntebärande värdepapper som fonden placerat i. En företagsobligationsfond har oftast en högre risk än andra räntefonder eftersom den placerar i räntebärande värdepapper utgivna av företag.

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.

Kreditrisk - är risken för att en utgivare av ett räntebärande värdepapper inte kan betala de löpande räntorna eller återbetala lånet på förfallodagen. Fondens värde kan i dessa fall påverkas negativt.

Mer information om risk får du i informationsbroschyren som finns på [www.handelsbanken.se/fonder](http://www.handelsbanken.se/fonder)



9226200000045 (0) 2 90

## 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	0,95%
--------------	-------

### Avgifter som tagits ut ur fonden under särskilda omständigheter.

Prestationsbaserad avgift	Ingen
---------------------------	-------

Insättnings- och uttagsavgift avser maximal avgift.

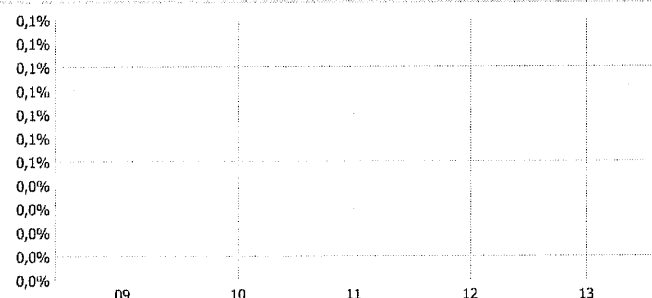
Den årliga avgiften utgör betalning för drift av fonden inklusive marknadsföring och distribution. I den årliga avgiften ingår inte transaktionskostnader som fonden har betalat. Avgiften minskar fondens potentiella avkastning.

Eftersom fonden är nystartad avser årlig avgift den gällande fasta förvaltningsavgiften som fondbolaget kommer att ta ut. Den årliga avgiften 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](http://www.handelsbanken.se/fonder)

## Tidigare resultat

### I procent inklusive utdelning



Fonden startade 10 oktober 2014 och därför finns inget helt kalenderårs resultat att visa.

## Praktisk information

Ytterligare information om Handelsbanken Företagsobligationsfond - Ackumulerande (A1) framgår av informationsbroschyren, årsberättelsen och senaste halvårsredogörelsen. Dessa tillhandahålls kostnadsfritt på vår hemsida.

### Webb:

[www.handelsbanken.se/fonder](http://www.handelsbanken.se/fonder)

### Förvaringsinstitut:

J.P. Morgan Europe Limited (UK), Stockholm Bankfilial

### Fondens andelsvärde:

Den senaste andelskursen publiceras dagligen på [www.handelsbanken.se/fonder](http://www.handelsbanken.se/fonder) samt i utvalda dagstidningar.

Skatt: Den skattelagstiftning som tillämpas i fondens auktorisationsland kan ha en inverkan på din personliga skattesituation.

För information om minsta investeringsbelopp och månadssparande se: [www.handelsbanken.se/fonder](http://www.handelsbanken.se/fonder) eller kontakta ditt bankkontor.

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 2014-08-26.