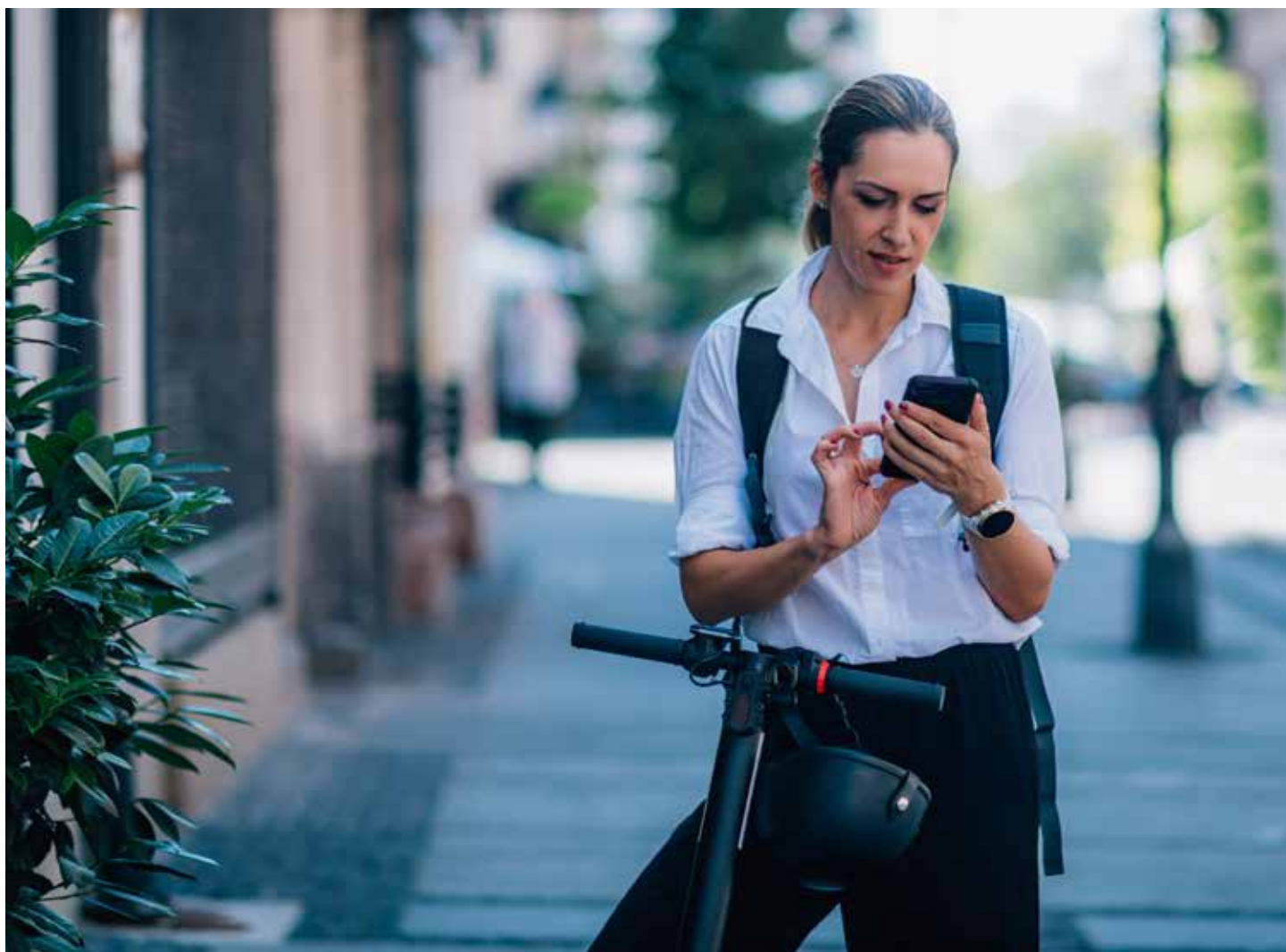


Multi Asset

Anpassat sparande för dina behov



Våra Multi Asset-portföljer

Vad är din utgångspunkt och vad har du för mål? Här kan du välja ett sparande utifrån dina förutsättningar. Multi Asset är fonder som investerar i andra fonder. Du kan välja mellan åtta Multi Asset, ju större andel aktier desto mer risk och samtidigt möjlighet till högre avkastning.

Att spara i flera olika tillgångsslag ger god riskspridning. Multi Asset-portföljerna innehåller olika kombinationer med exponering mot aktier, räntor och alternativa tillgångar*. Beroende på din utgångspunkt, dina krav och mål finns en portfölj som passar dig.

Så förvaltas portföljerna

Multi Asset placerar huvudsakligen i fonder, både i Handelsbankens egna och från andra fondbolag.

Förvaltningen baseras på våra Multi Asset-förvaltares marknadssyn och placeringsstrategi. Justeringen mellan tillgångsslagen sker aktivt inom förutbestämda intervall utifrån var vi ser den bästa potentialen. Utgångspunkten är en grundlig omvärldsanalys där vi identifierar intressanta förändringar och faktorer som på sikt förväntas skapa god avkastning. Här väljer vi ut fokusområden för portföljens långsiktiga placeringar.

Investeringsprocessen kan delas in i tre delar:

Långsiktig strategi

Val av segment och placeringar inom respektive tillgångsslag som förväntas skapa långsiktigt god avkastning.

Taktisk strategi

Val av segment och placeringar inom respektive tillgångsslag i ett mindre långsiktigt perspektiv, från några månaders sikt upp till två år.

Kortsiktig strategi

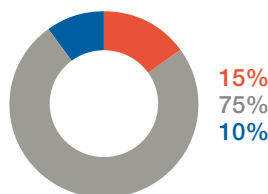
Val av segment och placeringar inom respektive tillgångsslag utifrån kortsiktiga marknadsrörelser och förändrade marknadsförutsättningar.

Om risk

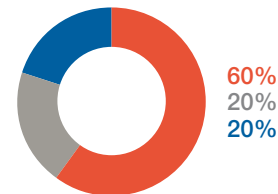
Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. De pengar som placeras i fonder kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det insatta beloppet. Fullständig informationsbroschyr samt fondbestämmelser, faktablad och aktuell kursutveckling finns på handelsbanken.se/fonder. Handelsbanken reserverar sig mot eventuella fel i informationen.

Multi Asset-portföljernas normalvikt:

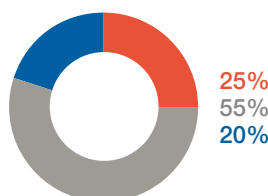
Multi Asset 15



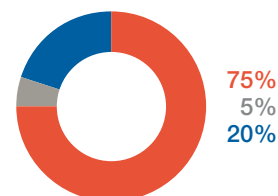
Multi Asset 60



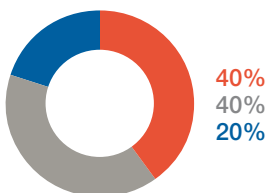
Multi Asset 25



Multi Asset 75



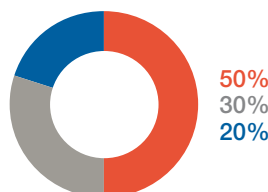
Multi Asset 40



Multi Asset 100



Multi Asset 50



Multi Asset 120



* Med alternativa tillgångar avses fonder eller andra finansiella instrument som ger exponering mot råvaror, fastigheter och andra tillåtna tillgångsslag utöver aktier och räntor, vars syfte är att öka fondens riskspridning.

Höga krav på hållbarhet

Fonderna som vi placerar i ska leva upp till våra hållbarhetskrav och ha ett aktivt påverkans- och ägarstyrningsarbete. Vi integrerar hållbarhet i förvaltningen med tre metoder genom att välja in, välja bort och påverka.



Välja in: Vi väljer in fonder som motsvarar våra krav på hållbarhet. Möjlighet finns också att investera i fonder som placerar i bolag som ställer om verksamheten i en mer hållbar riktning, så kallade omställningsbolag. Ett exempel kan vara ett bolag som går från fossil energiproduktion till förnybar.



Välja bort: Vi väljer bort fonder med investeringar som på olika sätt motverkar Globala målen, antagna av FN, och som är oförenliga med vår roll som ansvarsfull investerare.



Påverka: Vi försöker löpande påverka andra fondbolag att ha motsvarande förhållningssätt till hållbarhet som vi har i Handelsbanken. Vårt påverkansarbete kan ske genom dialoger mellan förvaltare och fondbolag. Det gör det möjligt för oss att placera i ännu fler hållbara fonder.



Branscher vi väljer bort

Fonderna väljer helt bort investeringar som är inblandade i tillverkning eller distribution av enligt internationell rätt förbjudna vapen, till exempel klustervapen, personminor, biologiska och kemiska vapen. Även företag involverade i produktion eller distribution av kärnvapen väljs bort.

Våra Multi Asset-portföljer väljer även bort* investeringar i alkohol, tobak, cannabis, kommersiell spelverksamhet, vapen och krigsmateriel, pornografi och fossila bränslen.

Fonderna utesluter även bolag som agerar i strid med internationella normer och konventioner avseende mänskliga rättigheter, arbetsrätt, miljö och antikorrupktion. Uppföljning sker dagligen av den oberoende riskkontrollfunktionen i fondbolaget.

Kontroversiella branscher vi väljer bort*



Alkohol



Tobak



Cannabis



Pornografi



Vapen och krigsmateriel



Kommersiell spelverksamhet



Fossila bränslen (olja, gas, kol)

* Enligt Fondbolagens förenings definition av Välja bort får högst fem procent av omsättningen i det bolag där placeringen sker avse verksamhet som är hänförlig till den angivna produkten eller tjänsten. För våra Multi Asset-fonder kan principen att välja bort fossila bränslen undantas under en period, om investeringen uppfyller våra krav för att kvalificeras som ett omställningsbolag.

Om risk

Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. De pengar som placeras i fonder kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det insatta beloppet. Fullständig informationsbroschyr samt fondbestämmelser, faktablad och aktuell kursutveckling finns på handelsbanken.se/fonder. Handelsbanken reserverar sig mot eventuella fel i informationen.

Vill du veta mer

Mer om hållbarhet i Handelsbanken och aktuella nyheter om vårt hållbarhetsarbete finns att läsa på handelsbanken.com/hallbarhet.

Mer om ansvarsfulla investeringar finns att läsa på handelsbanken.com/ansvarsfulla-investeringar. Här kan du läsa om hur vi arbetar med ansvarsfulla investeringar, till exempel:

- Policyer och riktlinjer för ansvarsfulla investeringar
- Lista över exkluderade bolag
- Röstningsöversikt
- Hållbarhets- och ägarstyrningsrapport
- Koldioxidavtryck
- Hållbarhetsrapport Svanen
- Klimatrapporter



I Multi Assets månadsbrev kan du läsa om hur marknaderna gått och hur det påverkat portföljerna. Förvaltarna berättar om varför de gjort vissa förändringar samt hur de ser på närmaste framtiden. Du kan starta en prenumeration på månadsbrevet i Handelsbankens internetbank.

Ansvarsbegränsning

Detta material är producerat av Svenska Handelsbanken AB (publ) i fortsättningen kallad Handelsbanken. Handelsbanken står under Finansinspektionens tillsyn. De som arbetar med innehållet är inte analytiker och materialet är inte oberoende investeringsanalys. Innehållet är uteslutande avsett för kunder i Sverige. Syftet är att ge en allmän information till Handelsbankens kunder och utgör inte ett personligt investeringsråd eller en personlig rekommendation. Informationen ska inte ensamt utgöra underlag för investeringsbeslut. Kunder bör inhämta råd från sina rådgivare och basera sina investeringsbeslut utifrån egen erfarenhet.

Informationen i materialet kan ändras och också avvika från de åsikter som uttrycks i oberoende investeringsanalyser från Handelsbanken. Informationen grundar sig på allmänt tillgänglig information och är hämtad från källor som bedöms som tillförlitliga, men riktigheten kan inte garanteras och informationen kan vara ofullständig eller nedkortad. Ingen del av förslaget får reproduceras eller distribueras till någon annan person utan att Handelsbanken dessförinnan lämnat sitt skriftliga medgivande. Handelsbanken ansvarar inte för att materialet används på ett sätt som strider mot förbudet mot vidarebefordran eller offentliggörs i strid med bankens regler.

Important notice – in English

This communication is a product of Svenska Handelsbanken AB (publ). It is not an independent or objective research report prepared by research analysts. This information is not directed to persons whose participation requires prospectuses, registration, or other measures beyond those taken by Handelsbanken. This information may not be distributed in any country, for instance the US, in which distribution requires such measures or contravenes the laws of such country.
