MÅNADSRAPPORT 30.9.2026

# S-BANKEN FOSSILFRI EUROPA ESG AKTIE A

Aktiefond som investerar i fossilfria objekt i Europa

## FAKTABLAD

**Fondförvaltare** Lauri Tillman

| | |
|---|---|
| **Fondandelens värde (EUR)** | 15,5248 |
| **Fondkapital (M€)** | 43 |
| **Antal andelsägare** | 18007 |
| **Morningstar** | 2 |
| **Avgifter** | |
| Teckningsprovision | 0,00 % |
| Säljavgift | 0,00 % |
| Förvaltnings- och förvarsavgift | 1,80 % |
| **Jämförelseindex** | |
| Morningstar Developed Markets Europe Paris Aligned Benchmark | 100,00 % |
| **Noteringsvaluta** | EUR |
| **Startdatum** | 19.5.2020 |
| **Koder** | |
| ISIN | FI4000429287 |
| Bloomberg | |

## VÄSENTLIGA HÄNDELSER

Den europeiska aktiemarknaden sjönk något i september. Ingen lösning har hittats för krisen i Mellanöstern och det höga oljepriset har belastat Europa, som är beroende av energiimport. Både Europeiska centralbanken och centralbankerna i USA har höjt sina respektive styrräntor, och framför allt i Europa förväntas ytterligare höjningar ännu i år. De högre marknadsräntorna ökar på företagens refinansieringskostnader och minskar på konsumenternas köpkraft.

Den politiska retoriken kring Frankrikes presidentval nästa vår, landets betydande underskott i finanserna och svårigheterna att anpassa de offentliga finanserna har inte bara höjt räntorna på franska statsobligationer utan även försvagat euron. Som näst största ekonomi i euroområdet skulle en bättre hantering av landets situation förbättra utsikterna för hela Europa. I slutet av månaden blev AI-temat något mer aktuellt igen när flera företag inom branschen kommenterade att investeringarna fortsätter starkt. Därmed visade aktiekurserna inom branschen mestadels uppgång.

Under månaden presterade fonden sämre än vad dess jämförelseindex gjorde. Bland jämförelseindexets sektorer som beaktar målen i Parisavtalet gav teknik, samhällstjänster och finanssektor bäst avkastning. Fastigheter, övervägd konsumtion och kommunikationstjänster gav sämst avkastning. Fondens relativa avkastning stöddes mest av övervikten på MTU Aero Engine och undervikterna på Hermes och Rolls-Royce. Den relativa avkastningen belastades mest av övervikterna på Adyen, LVMH och Trustpilot.

Resultatsäsongen för tredje kvartalet är på väg att börja. Företagens resultattillväxt var livlig under föregående kvartal. Investerarna väntar nu på företagens kommentarer om hur de förhöjda priserna på olja och gas har påverkat företagens förmåga att generera vinster och framtidsutsikter. Läget i Mellanöstern är fortsatt explosiv och parternas försök att återuppta förhandlingarna har varit resultatlösa. Marknaderna har väntat på någon form av lösning före mellanårsvalet i USA i början av november, men hittills har inga tecken på en lösning setts.

## AVKASTNINGSHISTORIK

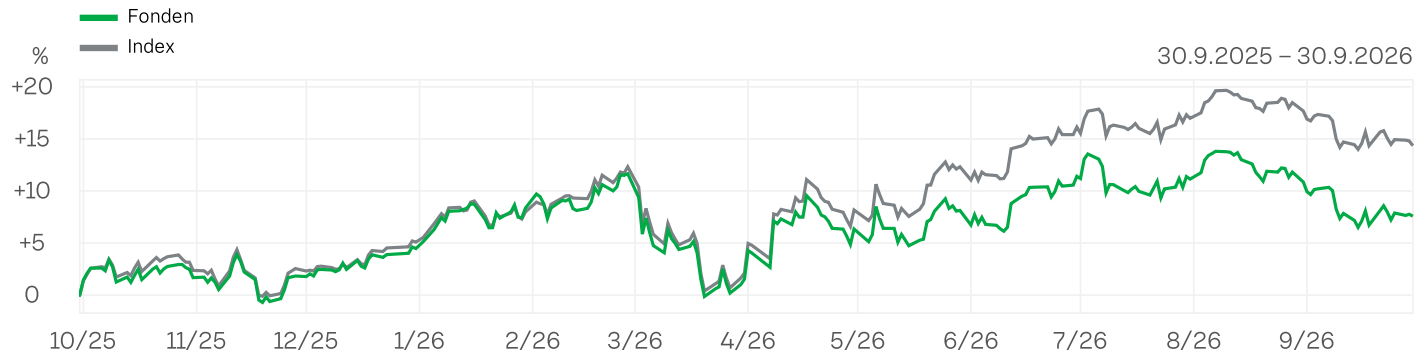
| Period | Fonden kumulativ | Index kumulativ | Fonden p.a. | Index p.a. |
|---|---|---|---|---|
| 1 mån | -2,96 % | -2,83 % | - | - |
| 3 mån | -3,44 % | -1,54 % | - | - |
| 12 mån | 7,58 % | 14,35 % | 7,58 % | 14,35 % |
| 3 år | 24,62 % | 46,11 % | 7,60 % | 13,46 % |
| 5 år | 19,34 % | 48,68 % | 3,60 % | 8,25 % |
| Ytd. | 2,98 % | 8,81 % | - | - |
| Sedan startdatum p.a. | 55,25 % | 103,48 % | 7,15 % | 11,80 % |

## PER KALENDERÅR

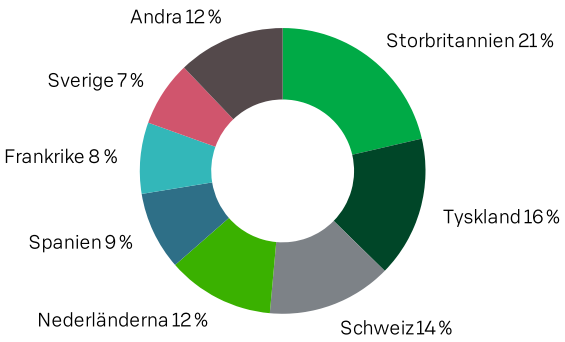
| År | Fonden | Index |
|---|---|---|
| 2019 | - | - |
| 2020 | - | - |
| 2021 | 20,60 % | 26,30 % |
| 2022 | -15,40 % | -13,30 % |
| 2023 | 12,50 % | 17,50 % |
| 2024 | 3,10 % | 7,20 % |
| 2025 | 10,10 % | 15,20 % |
| 2026 | 3,00 % | 8,80 % |

Mikaelsgatan 9, 00100 Helsingfors
S-Bankens kundtjänst 010 76 5810 (lna/mta)
www.s-banken.fi

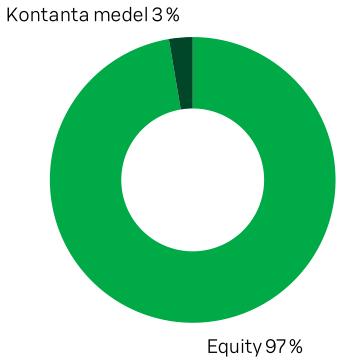
## HISTORISK AVKASTNING




## LANDSFÖRDELNING




## INVESTERINGARNAS FÖRDELNING




## 10 STÖRSTA INVESTERINGAR

| Företag | Branch | Land | Av nettovärdet |
|---|---|---|---|
| ASML Holding NV | Informationsteknik | Nederländerna | 6,38 % |
| Banco Santander SA | Finans | Spanien | 4,05 % |
| Roche Holding AG | Dagligvaror | Schweiz | 3,89 % |
| Novartis AG | Dagligvaror | Schweiz | 3,57 % |
| AstraZeneca PLC | Dagligvaror | Storbritannien | 3,54 % |
| MTU Aero Engines AG | Industrivaror och -tjänster | Tyskland | 3,26 % |
| Allianz SE | Finans | Tyskland | 3,23 % |
| HSBC Holdings PLC | Finans | Storbritannien | 2,88 % |
| Nestle SA | Dagligvaror | Schweiz | 2,82 % |
| BNP Paribas SA | Finans | Frankrike | 2,23 % |


BANKEN

Mikaelsgatan 9, 00100 Helsingfors
S-Bankens kundtjänst 010 76 5810 (lna/mta)
www.s-banken.fi

Detta är marknadsföringskommunikation. Detta är inte en uppmaning till att köpa andelar i placeringsfonder. Rapporten är fritt formulerad information om fonden upprättad av S-Banken Abp. Trots att vi vid upprättandet av dokumentet iakttagit omsorgsfullhet och strävat efter att siffror och data som använts är korrekta, ansvarar vi emellertid inte för eventuella fel eller brister i dokumentet. Historisk avkastning är inte heller någon garanti för framtida avkastning. Fondandelarnas värde och avkastning kan stiga och sjunka och investerarna får inte nödvändigtvis tillbaka sin ursprungliga investering. Värdet på investeringsobjekten varierar utifrån marknaden, och förändringarna i valutakurser och fondens avgifter påverkar också den avkastning som investeraren får. Fonden strävar inte efter att följa eller upprepa det jämförelseindex som använts eller dess avkastning. Jämförelseindex används för att beskriva avkastningen på de instrument i vilka fonden kan placera sina tillgångar. Fondens nyckeltal har beräknats för de senaste tolv månaderna. Avkastningen på alla fonder baserar sig på tillväxtandelar. Faktablad för fonden och fondprospekt finns att tillgå kostnadsfritt hos fondbolaget eller nättjänsten s-banken.fi. Bekanta dig noggrant med prislistan för fonden, fondprospektet och fondens faktablad samt stadgar före du gör en teckning. Vid upprättandet av översikten är Morningstar-klassificeringarna de senaste klassificeringsvärdena som finns tillgängliga. Fondens avgifter beskrivs i faktabladet för fonden och i prislistan för fonderna.