MÅNADSRAPPORT 30.10.2026

S-BANKEN KAPITALFÖRVALTNING 100 A

Aktiebetonad fond-i-fond

FAKTABLAD

Fondförvaltare Ari Pakarinen



Fondandelens värde (EUR)	31,8113
Fondkapital (M€)	468
Antal andelsägare	109864
Morningstar	★★★☆☆
Avgifter	
Teckningsprovision	0,00 %
Säljavgift	0,00 %
Förvaltnings- och förvarsavgift	1,20 %
Jämförelseindex	
Morningstar Developed Europe Target Market Exposure NR EUR	20,00 %
Morningstar Emerging Markets Target Market Exposure NR USD	15,00 %
Morningstar Japan Target Market Exposure NR JPY	5,00 %
Morningstar US Target Market Exposure NR USD	52,00 %
OMX Helsinki Benchmark Cap (tr)	8,00 %
Noteringsvaluta	EUR
Startdatum	27.11.2013
Koder	
ISIN	FI4000072822
Bloomberg	FIMS100 FH Equity

FONDFÖRVALTARENS KOMMENTAR

Fondens värde sjönk med 1,49 procent under månaden, medan jämförelseindexet sjönk med 0,50 procent. Bland de viktigaste aktiemarknaderna gav, mätt i euro, Europa (+2,1 %) och USA (+0,7 %) bäst avkastning. Tillväxtmarknaderna (-6,4 %), Finland (-2,8 %) och Japan (-2,5 %) sjönk under månaden. Oljepriset fortsatte att stiga i väntan på en lösning på krisen i Mellanöstern. Centralbankerna i USA, Europa och Japan lämnade styrräntorna oförändrade på sina möten i oktober, men framtida höjningar förväntas på mötena i december.

Blandinvesteringar gav fonder som investerar i Europa bäst avkastning. Deras värden steg med 2–3 procent. Investeringarna på aktiemarknaden i USA avkastade nästan en procent. Bland regionerna presterade tillväxtmarknaderna sämst. Värdet på fonden S-Banken Emerging Markets Aktie sjönk med närmare sju procent. Avkastningen för fonder som fokuserar på Finland och Japan sjönk till minus 2–3 procent.

Indikatorerna på ekonomisk tillväxt har fortsatt att utveckla positivt runt om i världen. Även företagens resultatutveckling har varit fortsatt stark och resultatprognoserna har höjts ytterligare. Bland aktieinvesteringar prioriterar vi geografiskt sett tillväxtmarknader, vilkas utsikter stöds av att tekniksektorn och AI-temat växer starkt. När det gäller ränteinvesteringar prioriterar vi obligationer och företagsobligationer på tillväxtmarknader. Vi håller vikterna på statsobligationer och korta ränteinvesteringar i euroområdet lägre än vanligt.

AVKASTNINGSHISTORIK

Period	Fonden kumulativ	Index kumulativ	Fonden p.a.	Index p.a.
1 mån	-1,49 %	-0,50 %	-	-
3 mån	1,45 %	2,34 %	-	-
12 mån	10,47 %	16,85 %	10,47 %	16,85 %
3 år	53,73 %	75,04 %	15,40 %	20,49 %
5 år	43,69 %	68,64 %	7,51 %	11,01 %
Ytd.	10,71 %	16,94 %	-	-
Sedan startdatum p.a.	207,36 %	332,93 %	9,07 %	12,00 %

PER KALENDARÅR

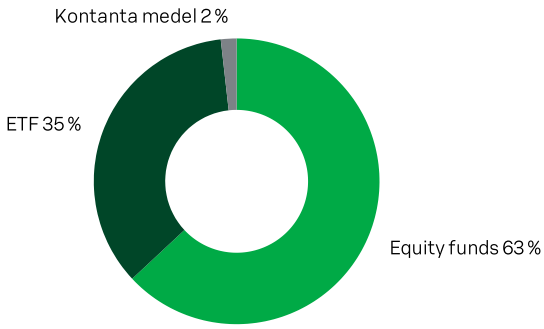
År	Fonden	Index
2019	23,80 %	29,00 %
2020	7,10 %	8,50 %
2021	25,20 %	26,80 %
2022	-13,20 %	-12,40 %
2023	14,20 %	16,60 %
2024	17,50 %	21,90 %
2025	8,70 %	12,20 %
2026	10,70 %	16,90 %

HISTORISK AVKASTNING



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

INVESTERINGARNAS FÖRDELNING



VALUTAFÖRDELNING



10 STÖRSTA INVESTERINGAR

Företag	Branch	Land	Av nettovärdet
S-Pankki USA Osake A	N.A.	Finland	14,04 %
S-Pankki Passiivinen USA ESG Osake A		Finland	12,01 %
iShares Core S&P 500 UCITS ETF	N.A.	Irland	11,31 %
S-Pankki Kehittyvät Markkinat Osake A	N.A.	Finland	10,69 %
Invesco S&P 500 UCITS ETF		Irland	7,97 %
S-Pankki Eurooppa Osake A	N.A.	Finland	6,79 %
S-Pankki Fenno Osake A	N.A.	Finland	6,72 %
S-Pankki Passiivinen Eurooppa ESG Osake C		Finland	5,27 %
iShares Core MSCI Japan IMI UC	N.A.	Irland	4,77 %
JPMorgan Global Emerging Marke		Irland	4,57 %

NYCKELTAL

	Fond	Index
Volatilitet – är ett riskmått som beskriver standardavvikelsen i fondens dagliga avkastningar under de senaste 12 månaderna.	**10,21 %**	**10,15 %**
Beta – mäter fondens marknadsrisk och hur beroende fondens avkastning är av den genomsnittliga avkastningen på marknaden.	**0,98**	-
Placeringsgrad	-	-
Tracking Error – beskriver hur mycket fondens avkastning har avvikit från jämförelseindexets avkastning.	**1,94 %**	-
Informationskvot – är fondens och indexets avkastningsdifferens i förhållande till tracking error. Informationskvoten beskriver hur mycket årlig extra avkastning har uppnåtts i förhållande till aktiv risk som tagits.	**-3,36**	-
Sharpes kvot – mäter den extra avkastning man erhållit utöver den riskfria räntan i förhållande till avkastningens volatilitet.	**0,71**	**1,36**
Antal värdepapper	**15**	-

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.

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