

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

S-BANKEN ABP'S KAPITALFÖRVALTNINGSTJÄNSTER STRATEGI FÖR LÅGRISKINVESTERINGAR (ETFLOW)

Kapitalförvaltningstjänsterna tillhandahålls av S-Banken Abp (www.s-banken.fi). Tillsynen över kapitalförvaltaren utövas av Finansinspektionen (www.finansinspektionen.fi). Bilagan till faktabladet uppdaterades 29.01.2022.

Du står i begrepp att köpa en produkt som inte är enkel och som kan vara svår att förstå.

VAD INNEBÄR PRODUKTEN?

Typ

Produkten är en diskretionär kapitalförvaltningsportfölj som kan anknytas till fondanknutna försäkringar.

Mål

Produkten är en globalt diversifierad investeringsportfölj som syftar till en värdeökning på lång sikt enligt portföljens risknivå. Risker i investeringsverksamheten hanteras så att investeringar diversifieras till olika aktiemarknader, ränteinvesteringar och alternativa investeringsobjekt. Genom en aktiv kapitalförvaltning eftersträvar investeringsportföljen en värdeökning på lång sikt.

Investeringar görs främst i ETF-fonder.

Den genomsnittliga risken på lång sikt för produkten, beräknad utifrån standardavvikelsen för investeringarna, motsvarar en portföljstruktur där 25 % av tillgångarna har investerats på den globala aktiemarknaden och 75 % på räntemarknaden och alternativa investeringsobjekt. Andelen aktieinvesteringar varierar normalt mellan 0 % och 40 %. Det genomsnittliga årliga avkastningsmålet på lång sikt är 3–5 %.

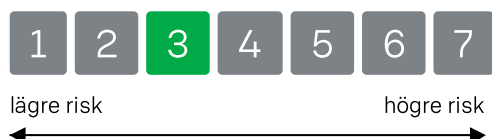
Investeringsbeslut som ska fattas för olika portföljer utgår från den syn som S-Banken Abp har på helhetsallokeringen. Den rekommenderade innehavstiden för portföljen är tre år. Den rekommenderade innehavstiden för produkten bygger på riskindikatorn för portföljen. Ju högre risken för portföljen och avkastningen från portföljen är, desto längre är den rekommenderade innehavstiden för produkten.

Målgrupp

Produkten är lämplig för investerare som är villiga att ta måttliga risker, gör investeringar för minst tre år, endast godtar mindre kurssvängningar och eftersträvar måttlig avkastning på sin investering.

VILKA ÄR RISKERNA OCH VAD KAN JAG FÅ FÖR AVKASTNING?

Riskindikator



Riskindikatorn utgår från att du behåller investeringen i minst tre år.

Riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att värdet kommer att sjunka på grund av marknadsutvecklingen eller på grund av att tillhandahållaren av fondanknutna försäkringar inte kan betala dig.

Vi har klassificerat produktens riskkategori som 3 av 7, vilket betyder att riskerna ligger i en medellåg riskkategori. Risken för att produktens värde varierar och sannolikheten för att produktens värde sjunker är medellåg.

Riskindikatorn utgår från en förväntad avkastningsutveckling och riskutveckling på målmarknaden och korrelationerna mellan utvecklingarna. Den största riskfaktorn för investeringsportföljen är ränterisk, som härrör från andelen statsobligationer i räntefonderna, och de näst största är kreditrisk och aktierisk i företagsobligationer. Den sammantagna risken för portföljen minskar genom diversifiering av investeringar både efter geografiskt område och efter sektor. Historiskt sett har den förväntade avkastningen och risken för investeringsportföljen varit låg. På kort sikt kan förändringarna i investeringsportföljen vara mycket stora. Den faktiska risken kan variera avsevärt om du löser in investeringen i förtid och kan innebära att du får mindre tillbaka.

Var uppmärksam på valutarisken och riskerna för eventuella förändringar i den politiska miljön. Avkastningen kan påverkas av dem samt även av likviditetsriskerna för investeringarna, motpartsriskerna för investeringarna, juridiska riskerna och riskerna för eventuella ändringar i beskattningen.

Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering. Om vi inte kan göra några utbetalningar, kan du förlora hela din investering.

Investering 10 000 euro

	Resultatscenarier	1 år	2 år	3 år
Stressscenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	9 564,95 €	9 799,33 €	9 783,88 €
	Genomsnittlig avkastning per år	-4,4 %	-1,0 %	-0,7 %
Negativt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	9 777,63 €	9 893,00 €	10 065,89 €
	Genomsnittlig avkastning per år	-2,2 %	-0,5 %	0,2 %
Neutralt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	10 375,25 €	10 752,11 €	11 142,66 €
	Genomsnittlig avkastning per år	3,75 %	3,76 %	3,81 %
Positivt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	10 967,58 €	11 641,43 €	12 287,75 €
	Genomsnittlig avkastning per år	9,7 %	8,2 %	7,6 %

Denna tabell visar hur mycket pengar du får tillbaka efter de följande tre åren, enligt olika scenarier, om du investerar 10 000 EUR. Scenarierna visar möjligt resultat för din investering. Du kan jämföra dem med scenarier för andra produkter. De scenarier som presenteras är en uppskattning av framtida resultat baserade på tidigare data om hur värdet på denna investering varierar, och är ingen exakt indikation. Vad du får beror på marknadsutvecklingen och efter innehavstid.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsvillkor, och tar inte med i beräkningen en situation då tillhandahållaren av fondanknutna försäkringar inte kan betala dig. I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten, men eventuellt inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör. Siffrorna tar inte hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka.

VILKA ÄR KOSTNADERNA?

Kostnad över tid

Den person som säljer eller ger dig råd om produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen i fråga informera dig om dessa kostnader och visa hur de sammanlagda kostnaderna påverkar din investering över tiden.

Den reducerade avkastningen visar hur de totala kostnader som du betalar påverkar avkastningen på investeringen. De totala kostnaderna omfattar engångskostnader, löpande kostnader och extrakostnader.

De belopp som visas här är de ackumulerade kostnaderna för produkten i sig över tre olika innehavstider. De inkluderar eventuella sanktioner vid förtida inlösen. Siffrorna förutsätter att du investerar 10 000 EUR. Siffrorna är uppskattningar och kan ändras i framtiden.

Investering 10 000 euro

Scenarier	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 2 år	Om du löser in efter 3 år
Totala kostnader	140,52 euro	221,32 euro	333,81 euro
Effekt på avkastning (RIY)	1,41 %	1,41 %	1,41 %

Kostnadssammansättning

Nedanstående tabell visar inverkan varje år av olika typer av kostnader på den avkastning du kan få på investeringen i slutet av den rekommenderade innehavstiden, och vad de olika kostnadskategorierna betyder.

Den här tabellen visar effekten på avkastningen per år

Engångskostnader	Teckningskostnader	0 %	Effekten av de kostnader du betalar när du tecknar dig för investeringen. Det här är det mesta du kommer att betala och det kan hända att du betalar mindre.
	Inlösenkostnader	0 %	Effekten av kostnaderna för att lösa in investeringen vid förfall.
Löpande kostnader	Portföljtransaktionskostnader	0,30 %	Effekten av kostnaderna för att vi köper och säljer underliggande investeringar för produkten.
	Övriga löpande kostnader	1,10 %	Effekten av avgifter som vi tar ut varje år för förvaltningen av dina investeringar.
Bikostnader	Resultatbaserade avgifter	0 %	Effekten av resultatbaserade avgifter.
	Särskild vinstandel (s.k. carried interest)	0 %	Effekten av den särskilda vinstandelen (s.k. carried interest).