

AVANTIETOASIAKIRJA

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja

ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompi vertailla sitä muihin tuotteisiin.

Tuote

S-PANKKI FENNO OSAKE SIOJITUSRAHASTO

S-PANKKI FENNO OSAKE A KASVUOSUUS

PRIP-tuotteen kehittäjä

S-Pankki Rahastoyhtiö Oy ("S-Pankki Rahastoyhtiö"), joka kuuluu S-Pankki-konserniin.

ISIN

FI0008800339

<https://www.s-pankki.fi/>

Ottakaa yhteyttä numeroon 010 76 5800 (pvm/mpm), jos haluatte lisätietoja. S-Pankki Rahastoyhtiön valvonnasta tämän avaintietoasiakirjan osalta vastaa Finanssivalvonta. S-Pankki Fenno Osake Sijoitusrahasto on hyväksytty Suomessa. Finanssivalvonta on myöntänyt S-Pankki Rahastoyhtiölle toimiluvan harjoittaa sijoitus- ja vaihtoehtorahastotoimintaa Suomessa. S-Pankki Fenno Osake Sijoitusrahastoa voidaan markkinoida myös Ruotsissa.

Tämä asiakirja on laadittu 5.12.2023.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Sijoitusrahastolain (213/2019) mukainen sijoitusrahasto.

Sijoitusaika

Tuotteella ei ole erääntymisaikaa, vaan kyseessä on jatkuva rahasto. S-Pankki Rahastoyhtiö on oikeutettu lunastamaan (irtisanomaan) tuotteen yksipuolisesti vain rahaston säännöissä kuvatuissa tilanteissa, joissa on rahasto-osuudenomistajaan liittyvä painava peruste.

Tavoitteet

S-Pankki Fenno Osake Sijoitusrahaston ("rahasto") sijoitustoiminnan tavoitteena on aktiivisella rahastonhoidolla saada sijoitetuille varoille mahdollisimman hyvä pitkän aikavälin tuotto, joka ylittää vertailuindeksin tuoton. Rahaston tuotto riippuu sen sijoituskohteiden arvonkehityksestä. Vertailuindeksinä käytetään euromääräistä OMX Helsinki Benchmark Cap (tr) tuottoindeksiä. Indeksini kuvaa Helsingin pörssissä listattujen suurten ja keskisuurten yhtiöiden osakkeiden arvonkehitystä. Rahasto ei seuraa vertailuindeksiä sijoitustoiminnassaan, joten sen sijoitukset ja rahaston tuotto voivat erota vertailuindeksistä.

Rahaston varat sijoitetaan pääasiassa suomalaisiin osakkeisiin. Sijoituksia tehdään myös Suomen ulkopuolella noteerattuihin yhtiöihin edellyttäen, että Suomi on salkunhoitajan arvion mukaan yhtiöille keskeinen markkina-alue. Rahasto sijoittaa osinkotulot uudelleen. Rahaston sijoitustoiminnassa käytetään myös johdannaisia, yleisimmin indeksi- ja osaketermiinejä, joilla tehostetaan likviditeetin hallintaa ja säädellään sijoitusasetusta. Rahasto on aktiivinen ja sijoitustoiminnassa pyritään aktiivisella rahastonhoidolla hyödyntämään Suomen toimialojen suhdannevaihteluita. Sijoituspäätökset perustuvat ensisijaisesti osakekohtaisiin tekijöihin. Toissijaisina päätöksentekoa perusteina käytetään toimialaa ja makrotaloudellisia tekijöitä. Yksittäiset osakevalinnat perustuvat salkunhoidon näkemykseen kyseisen yhtiön potentiaalista vallitseva

markkinatilanne huomioiden.

Tuotteen jäljempänä mainittu suositeltu sijoitusaika perustuu tuotteen riski-tuotto-profiiliin. Mitä korkeampi riski tuotteeseen ja sen tuottoon liittyy, sitä pidempi on tuotteen suositeltu sijoitusaika.

Rahaston osuuksia voi merkitä ja lunastaa kaikkina kotimaisina pankkipäivinä. Osuudenomistaja voi lunastaa omistamansa osuudet ilmoittamalla siitä rahastoyhtiölle.

Lisätietoa tuotteesta saa rahastoesitteestä, rahaston säännöistä ja S-Pankki-rahastojen vuosikertomuksesta sekä puolivuosisikatsauksesta. Tiedot ovat saatavilla maksutta S-Pankin verkkosivuilta www.s-pankki.fi/rahastot suomeksi ja ruotsiksi.

Rahasto-osuuden arvo lasketaan kaikkina kotimaisina pankkipäivinä ja se julkaistaan S-Pankin verkkosivuilta www.s-pankki.fi/rahastot.

Rahaston säilytysyhteisö on Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Helsingin sivukonttori.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Tuote sopii yksityissijoittajalle, joka haluaa sijoittaa aktiivisesti hoidettuun rahastoon Suomen osakemarkkinoilla hyväksyen riskin pääoman ja tuoton menettämisestä osittain tai kokonaan. Sijoittaja tavoittelee pääoman kasvua ja sijoittajalla on vähintään perustason tietämys sijoitusrahastoista, mutta ei välttämättä aiempaa kokemusta rahoitusmarkkinoilta. Sijoittajan riskinsietokyky on yhdenmukainen alla esitetyn riski-indikaattorin kanssa, eli hänen riskinsietokykynsä on keskiverta. Sijoittajan sijoitushorisontti on vähintään 7 vuotta. Tuote sopii sijoittajalle, joka haluaa, että kestävyys huomioidaan sijoitustoiminnassa.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta 7 vuotta. Sijoitustuotteeseen liittyvä riski voi olla huomattavasti riski-

indikaattorissa esitettyä suurempi, mikäli tuotetta ei pidetä omistuksessa suositeltua sijoitusaikaa, tai poikkeaa siitä merkittävästi.

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei tuotteen kehittäjä pysty maksamaan sijoittajalle. Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 4, joka on keskivero riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskiverrolle tasolle, ja

heikot markkinaolosuhteet saattavat vaikuttaa rahaston kykyyn maksaa sijoittajalle.

Riskit, joita riski-indikaattori ei välttämättä huomioi: **Operatiivinen riski** – tappioriski johtuen S-Pankki Rahastoyhtiön puutteellisista sisäisistä prosesseista, järjestelmähäiriöistä, henkilöstön inhimillisistä virheistä tai ulkoisista häiriötekijöistä. **Vastapuoliriski** – riski siitä, että vastapuoli ei täytä velvoitteitaan toimittamalla arvopapereita sovitulla tavalla tai laiminlyö veloitteen takaisinmaksusta.

Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.

Tuottonäkymät

Sijoittajan tuotteesta saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen mukaan. Markkinoiden kehitys on tulevaisuudessa epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti. Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään tuotteen huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 12 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Suositteltu sijoitusaika:

7 vuotta

Esimerkki sijoituksesta:

10 000 euroa

Näkymät

Jos sijoittaja lunastaa vuoden kuluttua Jos sijoittaja lunastaa 7 vuoden jälkeen

| Näkymä | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen | Keskimääräinen tuotto vuosittain | 1 | 2 |
|----------------------------|---|----------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Vähintään | Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain. | | | |
| Stressinäkömä | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen | Keskimääräinen tuotto vuosittain | 6230 euroa | 1980 euroa |
| | | | -37,7 % | -20,64 % |
| Epäsuotuisa näkömä | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen | Keskimääräinen tuotto vuosittain | 7870 euroa ¹ | 7220 euroa ² |
| | | | -21,32 % | -4,56 % |
| Kohtuullinen näkömä | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen | Keskimääräinen tuotto vuosittain | 10680 euroa ³ | 18610 euroa ⁴ |
| | | | 6,81 % | 9,28 % |
| Suotuisa näkömä | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen | Keskimääräinen tuotto vuosittain | 17810 euroa ⁵ | 24110 euroa ⁶ |
| | | | 78,05 % | 13,39 % |

Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa. Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, mutta niihin eivät välttämättä sisälly kaikki sijoittajan neuvonantajalleen tai jakelijalleen maksamat kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin. Sijoittajan kotijäsenvaltion verolainsäädäntö voi vaikuttaa sijoittajan lopulliseen tuottoon.

1 Tämäntyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 09/2021–09/2022

2 Tämäntyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 08/2021–10/2023

3 Tämäntyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 10/2018–10/2019

4 Tämäntyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 11/2013–11/2020

5 Tämäntyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 03/2020–03/2021

6 Tämäntyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 08/2014–08/2021

Mitä tapahtuu, jos S-Pankki Rahastoyhtiö on maksukyvytön?

S-Pankki Rahastoyhtiön maksukyvyttömyys ei aiheuta sijoittajalle taloudellisia tappioita, koska rahaston varat pidetään erillään S-Pankki Rahastoyhtiön varoista. Rahasto ei kuulu sijoittajien korvaus- tai takausjärjestelmän piiriin.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja siitä, kuinka ne vaikuttavat sijoitukseen.

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä, tuotteen sijoitusajan kestosta ja siitä, kuinka hyvin tuote tuottaa. Tässä esitetyt summat ovat

arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin.

Oletuksena on, että

- Ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuosittainen tuotto). Muiden sijoitusaikojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkymän mukaisesti.

- Sijoitus 10 000 euroa

Jos sijoittaja lunastaa vuoden kuluttua Jos sijoittaja lunastaa suositellun sijoitusajan päätteksi

| | | |
|------------------------------------|-----------|----------------------|
| Kokonaiskulut | 374 euroa | 1363 euroa |
| Vaikutus vuotuiseseen tuottoon (*) | 3,7 % | 2,1 % kunakin vuonna |

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 11,35 prosenttia ennen kuluja ja 9,28 prosenttia kulujen jälkeen.

Voimme jakaa osan kuluista sen henkilön kanssa, joka myy tuotteen sijoittajalle, jotta voimme kattaa kyseisen henkilön sijoittajalle tarjoamat palvelut. He ilmoittavat summan sijoittajalle.

Kulujen rakenne

| Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai lunastuksen yhteydessä | | Jos sijoittaja lunastaa, kun 1 vuosi on kulunut |
|---|---|---|
| Osallistumiskulut | 1,0 prosenttia summasta, jonka sijoittaja maksaa tämän sijoituksen tekemisen yhteydessä. Henkilö, joka myy tuotteen sijoittajalle, ilmoittaa sijoittajalle todellisen maksun. | 100 euroa |
| Irtautumiskulut | 1,0 prosenttia sijoituksesta ennen sen maksamista sijoittajalle. | 100 euroa |
| Jatkuvaluonteiset kulut | | |
| Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut | 1,6 prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin. | 161 euroa |
| Liiketoimikulut | 0,1 prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostamme ja myymme. | 15 euroa |
| Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut | | |
| Tulosperusteiset palkkiot | Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota | 0 euroa |

Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

Suosittelun sijoitusaika: 7 vuotta

Suosittelu sijoitusaika on määritelty tuotteen sijoitusstrategian perusteella. Jos sijoittaja lunastaa osuutensa ennen suositellun sijoitusajan päättymistä, saattaa lunastus vaikuttaa negatiivisesti sijoituksesta saatavaan mahdolliseen tuottoon. Sijoittaja voi lunastaa omistamansa osuudet minä tahansa

kotimaisena pankkipäivänä ilmoittamalla siitä rahastoyhtiölle. Lunastuksesta veloitettavat kulut on esitetty yllä olevassa kulutaulukossa ja rahastojen hinnastossa sekä rahastoesitteessä.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Valitukset liittyen tuotteeseen tai tuotteen kehittäjän toimintaan voi tehdä kirjallisesti osoitettuna S-Pankki Rahastoyhtiö Oy:lle osoitteeseen Mikonkatu 9, 00100 Helsinki tai puhelimitse 010 76 5800 (pvm/mpm) tai verkkosivuilta löytyvän palautelomakkeen kautta. Lisätietoa löytyy verkkosivuilta www.s-pankki.fi/otayhteytta. Valitukset tuotetta myyvän tai siitä

neuvoja antavan henkilön toiminnasta tulee osoittaa suoraan kyseiselle taholle. Jos sijoittaja ei ole tyytyväinen yhtiöltä saamaansa vastaukseen, voi hän viedä asian käsiteltäväksi FINE Vakuutus- ja rahoitusneuvontaan, jonka osoite on Porkkalankatu 1, 00180 Helsinki. Lisätietoa löytyy verkkosivuilta osoitteesta www.fine.fi.

Muut olennaiset tiedot

Rahaston säännöt, rahastoesite ja rahastojen vuosikertomus sekä puolivuotiskertomus ovat saatavilla maksutta S-Pankin verkkosivuilta www.s-pankki.fi/rahastot. Tiedot rahaston aiemmasta tuotto- tai arvonkehityksestä sekä aiemmat tuottonäkymien laskelmat ovat saatavilla S-Pankin verkkosivuilta www.s-pankki.fi/rahastot dokumenteista "Rahastojen aiempi tuotto- tai arvonkehitys" ja "Aiemmat tuottonäkymät". Rahaston aiempi tuotto- tai arvonkehitys esitetään 10 vuodelta.

Tietoa rahastoyhtiön palkitsemiskäytännöstä saa rahastoesitteestä. S-Pankki Rahastoyhtiö Oy voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja tai tietoja, jotka ovat ristiriidassa rahastoesitteen kanssa.