

AVAITIETOESITE

Tämä asiakirja sisältää sijoittajalle annettavat avaintiedot rahastosta. Se ei ole markkinointiaineistoa. Avaintiedot on annettava lakisääteisesti, jotta sijoittaja ymmärtäisi rahaston luonteen ja siihen liittyvät sijoitusriskit. Asiakirjaan tutustumista suositellaan, jotta sijoittaja voisi tehdä sijoituspäätöksensä tietoon perustuen.

S-PANKKI GLOBAL PRIVATE ASSETS ERIKOISSIJOITUSRAHASTO S-PANKKI GLOBAL PRIVATE ASSETS B KASVUOSUUS (ISIN FI4000507652) Rahastoa hallinnoi FIM Varainhoito Oy, joka kuuluu S-Pankki-konserniin.

TAVOITTEET JA SIJOITUSPOLITIikka

S-Pankki Global Private Assets Erikoissijoitusrahasto ("rahasto" tai "syöttörahasto") on vaihtoehtorahastojen hoitajista annetun lain mukainen rahasto, jonka tavoitteena on saavuttaa pääoman arvonnousua keskipitkällä ja pitkällä aikavälillä. Rahasto on niin kutsuttu syöttörahasto ja sijoittaa vähintään 85 % rahaston varoista Hamilton Lane Global Private Assets -kohderahastoon ("kohderahasto"). Kohderahasto sijoittaa varansa pääasiassa listaamattomien yhtiöiden osakkeisiin ja lainoihin sekä näihin sijoitaviin pääomarahastoihin maailmanlaajuisesti. Kohderahasto pyrkii hajauttamaan sijoitukset monipuolisesti ja siten välttämään keskittyneitä riskialtistuksia sekä ylläpitämään riittävää maksuvalmiutta rajallisten lunastusten toteuttamiseksi. Kohderahasto voi sijoittaa useilla eri strategioilla; vakiintuneen ja kypsän yhtiön osakkeisiin yritysjärjestelyn yhteydessä (Buyout) sekä kasvuyhtiön osakkeisiin (Growth/Venture). Lainasijoittaminen (Debt) kohdistuu pääasiassa terveisiin ja vahvoihin yhtiöihin, mutta myös velkojenuudelleenjärjestelyjen yhteydessä sijoittaminen on mahdollista.

Kohderahastolla on useita sijoitustapoja:

- suorat sijoitukset operatiivisten yritysten omaan tai vieraaseen pääomaan,
- merkinnät suljettuihin pääomarahastoihin ja rahastojen rahastoihin,
- suljettujen pääomarahastojen ja muiden listaamattomia sijoituskohteita sisältävien rahastojen osuuksien ostot jälkimarkkinoilta,
- sijoitukset listattuihin pääomasijoitusyhtiöihin, rahastoihin tai muihin välineisiin tai

- tarkoituksenmukaiset sijoitukset, jotka sopivat rahaston strategiaan, mutta jotka toteutetaan tavalla, joka poikkeaa kohderahaston ensisijaisesta fokuksista.

Kohderahasto voi rahoittaa sijoituksia lainalla. Kohderahasto sijoittaa pääsääntöisesti tuotot uudelleen. Kohderahasto on avoin merkinnöille ja lunastuksille kerran kuukaudessa. Kohderahastossa on lunastuksia koskeva rajoitusjärjestelmä käytössä, joka vaikuttaa syöttörahaston likviditeettiin merkittävästi ja siten syöttörahaston kykyyn hoitaa lunastuksia.

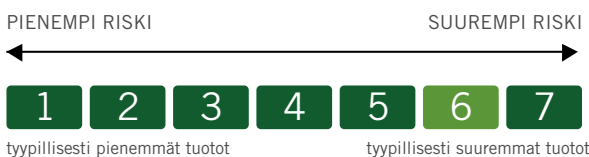
Rahasto voi ottaa luottoa määrän, joka vastaa 20 % rahaston nettovarallisuudesta, lunastusten kattamiseksi, mistä johtuen rahaston suurin mahdollinen sijoitusaste voi olla 120 %. Rahasto ei rahoita sijoituksia lainalla.

Rahastossa on käytössä kolme eri osuussarjaa, B-, C- ja D-sarjat. Kaikissa sarjoissa on vain kasvuosuuksia. Kasvuosuuksille ei makseta tuottoa. Rahastolla on toiminnan edellyttämät käteisvarat. Rahaston osuuksia voi merkitä ja lunastaa kerran kuukaudessa kutakin arvopäivää edeltävänä 15. päivänä. Osuudenomistaja voi lunastaa omistamansa osuudet ilmoittamalla siitä rahastoyhtiölle. Rahoituslimiittiä käytetään tarvittaessa sujuvan rahaliikenteen varmistamiseksi.

Rahasto voi käyttää johdannaisia ainoastaan suojaamistarkoituksessa. Syöttörahastolla ei ole vertailuindeksiä ja sen valuutta on euro.

Rahaston suositeltu sijoitus aika on markkinakäänteiden ja talouden syklien vuoksi 10 vuotta.

RISKI-HYÖTYPROFIILI



Rahaston riskiluokka on 6. Tämä tarkoittaa, että rahasto-osuuden arvonkehitykseen liittyy korkea riski. Rahaston riskiluokka perustuu kohderahaston riskiluokkaan ja voi näin ollen antaa riittämättömän kuvan rahaston tulevasta riskitasosta. Rahaston riskiluokka voi tulevaisuudessa nousta tai laskea, eikä alinkaan riskiluokitus tarkoita sijoituksen olevan täysin riskitön. Rahastosijoittamiseen liittyy riski negatiivisesta arvonkehityksestä.

Suurin yksittäinen rahasto-osuuden arvoon lyhyellä aikavälillä vaikuttava tekijä on kohderahaston osuuksien arvonkehitys.

Rahastoon kohdistuu valuuttariski, sillä sijoituksia tehdään myös muissa valuutoissa kuin euroissa.

Seuraavia riskejä ei välttämättä ole huomioitu täysimääräisesti riskimittarissa:

Johdannaisten käyttö joko syöttörahaston tai kohderahaston osalta voi lisätä rahaston vastapuoliriskiä ja operatiivista riskiä. Johdannaisten käyttö suojaustarkoituukseen voi vähentää rahaston riskiä ja tuotto-odotusta. Johdannaisten käyttö lisätuottojen hankkimiseen voi lisätä rahaston riskiä ja tuotto-odotusta.

Likviditeettiriski: Riski siitä, että rahaston sijoitusten muuttaminen käteiseksi ei onnistu suunnitellussa ajassa eikä toivottuun hintaan, koska kohderahasto sijoittaa varojansa epälikvideihin omaisuusluokkiin. Kohderahaston osuuksien lunastus voi kohderahaston luonteesta johtuen olla hidasta johtuen kohderahaston lunastuspolitiikasta. Tämä tarkoittaa, että lunastustoimeksiantojen toteuttaminen voi joissakin tilanteissa viedä normaalia pidemmän ajan.

Avainhenkilörisiki: riski siitä, että kohderahaston toiminta edellytyksissä tapahtuu merkittäviä muutoksia ja se vaikeuttaa syöttörahaston toimintaa.

Riskejä kuvataan yksityiskohtaisemmin virallisessa rahastoesitteessä, joka on saatavilla rahastoyhtiön internetsivuilta.

RAHASTON KULUT

Rahasto-osuuksien merkitsemiseen ja lunastamiseen liittyvät kustannukset

Merkintäpalkkio	1,00 %
Lunastuspalkkio	
jos sijoitusaika on alle 1 vuosi	3,00 %
jos sijoitusaika on vähintään 1 vuosi mutta alle 3 vuotta	2,00 %
jos sijoitusaika on vähintään 3 vuotta mutta alle 5 vuotta	1,00 %
jos sijoitusaika on vähintään 5 vuotta	0,00 %

Merkintäpalkkio tilitetään rahastoyhtiölle. Lunastuspalkkio tilitetään täysimääräisenä rahastolle lunastuksista aikavälillä 15.7.2021–15.6.2022.

Rahastosta vuoden aikana veloittavat maksut

Juoksevat kulut	2,66 %
-----------------	--------

Rahastosta erityisissä tilanteissa veloittavat maksut

Tuottosidonnainen palkkio	-
---------------------------	---

Sijoittajan maksamia kuluja käytetään rahaston toimintakustannusten, kuten markkinointi- ja jakelukustannusten, maksamiseen. Nämä kulut vähentävät sijoituksen mahdollista tuottoa.


Merkintäpalkkio ja lunastuspalkkio ovat ilmoitettu enimmäismäärinä. Joissain tapauksissa kulu voi olla alhaisempi. Tarkat tiedot kulloinkin voimassa olevista palkkioista saa rahasto-oesitteestä tai rahaston jakelijalta.

Esitetyt juoksevat kulut perustuvat arvioon kuluista ja ne sisältävät korvaukset rahastoyhtiölle ja säilytysyhteisölle. Niiden määrä voi vaihdella vuodesta toiseen. Ne eivät sisällä tuottosidonnaisia palkkioita tai rahaston maksamia kaupankäyntikulua paitsi toisen rahaston osuuksien mahdollisesta ostamisesta tai myymisestä maksetut merkintä- ja lunastuspalkkiot.

Rahastoyhtiölle maksettava hallinnointipalkkio vähennetään rahasto-osuussarjan/rahaston arvosta arvon laskemisen yhteydessä ja se maksetaan rahastoyhtiölle kuukausittain jälkikäteen. Hallinnointipalkkio sisältää säilytyspalkkion.

AIEMPI TUOTTO- TAI ARVONKEHITYS

2016 2017 2018 2019 2020

 S-Pankki Global Private Assets B

Rahasto on aloittanut toimintansa 15.6.2021.

Kuvio esittää rahasto-osuuden prosentuaalisen arvonmuutoksen kalenterivuositain. Tuotto ilmoitetaan vain, mikäli rahasto on toiminut koko kalenterivuoden ajan. Rahaston vuosittaiset tuotot on laskettu kulujen jälkeen, ja laskentavaluutta on euro. Tuottolaskennassa ei ole huomioitu merkintään tai lunastamiseen liittyviä palkkioita tai veroja.

Rahaston historiallinen kehitys ei ole tae tulevasta. Sijoitusten arvo voi nousta tai laskea ja sijoittajat saattavat menettää sijoittamansa varat tai osan niistä.

Rahasto on aloittanut toimintansa 15.6.2021 eikä sillä sen takia ole aikaisempaa tuottohistoriaa.

KÄYTÄNNÖN TIEDOT

Lisätietoa rahastosta saa rahasto-oesitteestä, rahastojen säännöistä ja FIM Rahastojen vuosikertomuksesta sekä viimeisimmästä puolivuotiskatsauksesta. Tiedot ovat saatavilla maksutta FIMin verkkopalvelusta, www.fim.com sekä S-Pankin verkkopalvelusta S-Pankki.fi suomeksi ja ruotsiksi.

Rahasto-osuuden arvo lasketaan kuukausittain ja se julkaistaan FIMin ja S-Pankin verkkopalvelussa 20 pankkipäivän kuluessa arvopäivästä.

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

Minimisijoitus rahastoon on kertosijoituksena 125 000 euroa.

Rahaston kotivaltion verolainsäädäntö voi vaikuttaa sijoittajan henkilökohtaiseen verotukseen.

Tietoa rahastoyhtiön palkitsemiskäytännöstä saa rahasto-oesitteestä.

Vaihtoehtorahaston hoitaja FIM Varainhoito Oy:n hallitus on hyväksynyt säännöt 8.7.2021. Säännöt ovat voimassa 8.7.2021 alkaen. Vaihtoehtorahastojen hoitajalle on myöntänyt toimiluvan Suomi ja sitä valvoo Finanssivalvonta.

FIM Varainhoito Oy voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja tai tietoja, jotka ovat ristiriidassa rahasto-oesitteen kanssa.

Tämä avaintieto-oesite on osa rahasto-oesitettä ja se on voimassa 9.7.2021 alkaen.