

FAKTABLAD

Syfte

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.

Produkt

S-BANKEN GLOBAL PRIVATE ASSETS SPECIALPLACERINGSFOND

S-BANKEN GLOBAL PRIVATE ASSETS B TILLVÄXTANDEL

PRIIP-produktutvecklare

S-Banken Fondbolag Ab ("S-Banken Fondbolag") som ingår i koncernen S-Banken

ISIN

FI4000507652

www.s-banken.fi

Ta kontakt på 010 76 5810 (lna/msa) om du vill ha mer information. Finansinspektionen ansvarar för tillsynen över S-Banken Fondbolag i fråga om detta faktablad. S-Banken Global Private Assets Specialplaceringsfond har godkänts i Finland. Finansinspektionen har beviljat S-Banken Fondbolag verksamhetstillstånd för att bedriva investeringsverksamhet och auktorisation för att förvalta alternativa investeringsfonder i Finland.

Detta dokument har uppgjorts 5.12.2023.

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

Vad innebär produkten?

Typ

Specialplaceringsfond enligt lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder (162/2014).

Löptid

Produkten har ingen tid då den löper ut, utan det handlar om en kontinuerlig fond. S-Banken Fondbolag har rätt att ensidigt lösa in (säga upp) produkten endast i de situationer som beskrivs i fondens stadgar, då det finns ett vägande skäl i anknytning till fondandelsägaren.

Mål

S-Banken Global Private Assets Specialplaceringsfond ("fonden" eller "matarfonden") är en aktivt förvaldat fond vars mål är att öka kapitalets värde på medellång och lång sikt. Fondens avkastning beror på investeringsobjektens värdeutveckling. Fonden har inget jämförelseindex. Fonden är en så kallad matarfond och placerar minst 85 % av fondens tillgångar i mottagarfonden Hamilton Lane Global Private Assets ("mottagarfonden"). Mottagarfonden placerar huvudsakligen sina tillgångar i aktier och lån i onoterade företag samt i kapitalfonder som placerar i dessa världen över. Mottagarfonden strävar efter att mångsidigt diversifiera placeringarna och därigenom undvika koncentrerade riskexponeringar samt upprätthålla tillräcklig likviditet för att genomföra begränsade inlösningar. Mottagarfonden kan investera med flera olika strategier i aktier i etablerade och mogna bolag i samband med företagsarrangemang (Buyout) och i aktier i tillväxtbolag (Growth/Venture). Låneplacering (Debt) riktar sig huvudsakligen till friska och starka bolag, men det är också möjligt att placera i samband med skuldsanering.

Mottagarfonden har flera placeringssätt:

- Direkta placeringar i operativa företags egna eller främmande kapital.
- Teckning i slutna kapitalfonder och fonder-i-fonder.
- Köp av andelar i slutna kapitalfonder och andra fonder som innehåller onoterade placeringssubjekt på andrahandsmarknaden.
- Placeringar i börsnoterade kapitalplaceringsbolag, fonder eller andra instrument, eller
- rationella placeringar som passar i fondens strategi men genomförs på ett sätt som skiljer sig från mottagarfondens primära fokus.

Mottagarfonden kan finansiera placeringar med lån. I regel återplacerar mottagarfonden intäkterna. Mottagarfonden är öppen för teckningar och inlösningar en gång i månaden. Mottagarfonden använder sig av ett begränsningssystem för inlösningar som väsentligt påverkar matarfondens likviditet och därmed matarfondens förmåga att sköta inlösningar.

För att täcka inlösningarna kan fonden ta ut krediter motsvarande 20 % av fondens nettotillgångar, vilket betyder att fondens maximala placeringnivå kan vara 120 %. Fonden finansierar inte placeringar med lån.

Produktens rekommenderade investeringstid som nämns nedan grundar sig på produktens risk-/avkastningsprofil. Ju högre risken är i anknytning till produkten och dess avkastning, desto längre är den rekommenderade innehavstiden för produkten.

Fondens andelar kan tecknas och inlösas en gång i månaden, den 15:e dagen före respektive valuteringsdag eller, om den dagen inte är en bankdag, den därpå följande bankdagen. Genom att meddela fondbolaget kan en fondandelsägare lösa in sina andelar.

Ytterligare information om fonden framgår av fondprospektet, fondstadgarna och S-Banken-fondernas årsberättelse. Dessa finns kostnadsfritt på S-Bankens webbplats www.s-banken.fi/fonder, på finska och på svenska.

Fondandelens värde beräknas månatligen och publiceras i S-Bankens webbplats www.s-banken.fi/fonder.

Fondens förvaringsinstitut är Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Helsingforsfilialen.

Målgrupp

Produkten lämpar sig för privata investerare som vill investera i en aktivt förvaldat fond och accepterar risken att förlora kapitalet och avkastningen delvis eller helt. Investeraren strävar efter att kapitalet ska växa. Produkten lämpar sig för en insatt investerare med genomsnittlig kunskap om specialplaceringsfonder och en del erfarenhet av finansmarknaden. Investerarens risktolerans är förenlig med riskindikatorn som presenteras nedan, det vill säga investerarens risktolerans är hög. Investerarens investeringshorisont är minst 10 år.

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Riskindikator



Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 10 år. Risken med investeringsprodukten kan vara betydligt större än den som anges i riskindikatorn, om produkten inte hålls i ägo den rekommenderade investeringstiden, eller avsevärt avviker från den.

Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen eller på grund av att vi inte kan betala dig. Vi har klassificerat produkten som 6 av 7, dvs. den näst högsta riskklassen. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en hög nivå och det är

mycket sannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att påverka fondens förmåga att betala dig.

Risker som riskindikatorn inte nödvändigtvis beaktar: **Likviditetsrisk** – risk för att investeringarna inte kan realiseras inom planerad tid, vilket kan påverka betalningstiden för inlösen. **Operativ risk** – risk för förlust till följd av bristfälliga interna processer hos S-Banken Fondbolag, systemstörningar, mänskliga misstag bland personalen eller externa störningsfaktorer.

Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering.

Resultatscenarier

Vad du får från denna produkt beror på framtida marknadsresultat. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt. De scenarier som visas bygger på tidigare resultat och på vissa antaganden. Scenarierna grundar sig på tidigare avkastningar, antaganden och simuleringar, som använts för att modellera utvecklingen för de finansiella instrument som är investeringsobjekt för fonden. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

Rekommenderad innehavstid:

10 år

Exempel på investering:

10 000 euro

Scenarier		Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år	Om du löser in efter 10 år
Minimum	Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering.			
Stress	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	5620 euro	3340 euro	2410 euro
	Genomsnittlig avkastning per år	-43,84 %	-19,72 %	-13,26 %
Negativt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	8050 euro	6480 euro	5810 euro
	Genomsnittlig avkastning per år	-19,5 %	-8,31 %	-5,29 %
Neutralt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	10550 euro	14350 euro	18970 euro
	Genomsnittlig avkastning per år	5,48 %	7,5 %	6,61 %
Positivt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	12190 euro	19930 euro	34310 euro
	Genomsnittlig avkastning per år	21,91 %	14,79 %	13,12 %

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden. I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten, men eventuellt inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör. I siffrorna tas ingen hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka. Skattelagstiftningen i den ickeprofessionella investerarens hemmedlemsstat kan inverka på den faktiska utbetalningen.

Vad händer om S-Banken Fondbolag inte kan göra några utbetalningar?

Insolvens hos S-Banken Fondbolag leder inte till ekonomiska förluster för investeraren, eftersom fondens tillgångar hålls separat från S-Banken Fondbolags tillgångar. Fonden omfattas inte av ersättnings- eller garantisystem för investerare.

Vilka är kostnaderna?

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

Kostnader över tid

Tabellerna visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Beloppens storlek beror på hur mycket du investerar, hur länge du innehar produkten och hur din produkt presterar. Beloppen som visas här är baserade på

ett exempel på investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder.

Vi har antagit följande:

- Det första året får du tillbaka det belopp som du investerat (0 % årlig avkastning). För de andra innehavstiderna har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot.

- 10 000 euro investeras.

	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år	Om du löser in efter rekommenderad innehavstid
Totala kostnader	522 euro	1168 euro	2113 euro
Årliga kostnadseffekter (*)	5,2 %	2,5 % varje år	2,4 % varje år

(*) Detta illustrerar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du löser in vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 8,95 % före kostnader och 6,61 % efter kostnader.

Som ersättning för sina tjänster kan personen som säljer produkten till dig komma att erhålla en del av de kostnader som du betalar till oss. Du kommer att få information om beloppet.

Kostnadssammansättning

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter 1 år
Teckningskostnader	1,0 % av beloppet du betalar in när du tecknar dig för investeringen. Personen som säljer produkten till dig kommer att informera dig om den faktiska avgiften.	100 euro
Inlösenkostnader	Inlösenavgift är 3,0 % om placeringstiden är mindre än 1 år; 2,0 % om placeringstiden är minst 1 år men mindre än 3 år; 1,0 % om placeringstiden är minst 3 år men mindre än 5 år; 0,0 % om placeringstiden är minst 5 år.	200 euro
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	2,2 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	224 euro
Transaktionskostnader	0,0 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av kostnaderna som uppstår när vi köper och säljer produktens underliggande investeringar. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på hur mycket vi köper och säljer.	0 euro
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	Ingen resultatrelaterad avgift tas ut för denna produkt	0 euro

Hur länge bör jag behålla investeringsprodukten och kan jag ta ut pengarna i förtid?

Rekommenderad innehavstid: 10 år

Den rekommenderade investeringstiden fastställs utifrån produktens investeringsstrategi. Om investeraren löser in sin andel före den rekommenderade investeringstiden har upphört, kan inlösen inverka negativt på en eventuell avkastning av investeringen.

Investeraren kan lösa in sina andelar på fondens inlösendagar. Inlösendag i fonden är den 15 dagen varje månad eller, om den

dagen inte är en bankdag, den därpå följande bankdagen. Mer information om tidsplanen för inlösen finns i punkten "Vad innebär produkten?" samt i fondens stadgar. För inlösen debiteras en avgift som beräknas utifrån investeringstiden. De kostnader som debiteras för inlösen presenteras i kostnadstabellen ovan och i prislistan för fonderna samt fondprospektet.

Hur kan jag klaga?

Klagomål om produkten eller produktutvecklarens verksamhet kan göras skriftligen till S-Banken Fondbolag Ab på adressen Mikaelsgatan 9, 00100 Helsingfors eller per telefon på 010 76 5810 (lna/msa) eller på ett responsformulär som finns på webbplatsen. Mer information finns på www.s-pankki.fi/sv/kundtjanst. Klagomål om verksamheten hos

försäljaren av produkten eller en person som ger råd om produkten ska lämnas direkt till aktören i fråga. Om investeraren inte är nöjd med bolagets svar, kan investeraren hänskjuta ärendet till FINE Försäkrings- och finansrådgivningen på adressen Porkalagatan 1, 00180 Helsingfors. Mer information finns på webbplatsen på www.fine.fi/sv.

Övrig relevant information

Fondens stadgar, fondprospektet och fondernas årsberättelse finns kostnadsfritt på S-Bankens webbplats på www.s-pankki.fi/sv/fonder.

För information om fondbolagets ersättningspolicy se fondprospektet. S-Banken Fondbolag Ab kan hållas ansvarigt om ett påstående i denna handling är vilseledande, felaktigt eller oförenligt med de relevanta delarna av fondprospektet.