



## RAHASTON KULUT

### Rahasto-osuuksien merkitsemiseen ja lunastamiseen liittyvät kustannukset

Merkintäpalkkio	1,00 %
Lunastuspalkkio	
jos sijoitusaika on alle 2 vuotta	5,00 %
jos sijoitusaika on vähintään 2 vuotta mutta alle 3 vuotta	4,00 %
jos sijoitusaika on vähintään 3 vuotta mutta alle 4 vuotta	3,00 %
jos sijoitusaika on vähintään 4 vuotta mutta alle 5 vuotta	2,00 %
jos sijoitusaika on vähintään 5 vuotta	1,00 %

Merkintäpalkkio tilitetään rahastoyhtiölle ja lunastuspalkkio tilitetään rahastolle täysimääräisenä.

### Rahastosta vuoden aikana veloittavat maksut

Juoksevat kulut	1,70 %
-----------------	--------

### Rahastosta erityisissä tilanteissa veloittavat maksut

Tuottosidonnainen palkkio	15,00 %*
---------------------------	----------

\*Tuottosidonnainen palkkio on enintään 15,00 % kalenterivuodessa rahaston vertailutuoton ylittävästä tuotosta. Rahaston vertailutuotto on 5,00 % kalenterivuodessa. Tuottosidonnaista palkkiota voidaan veloittaa vain siitä osasta rahasto-osuuden arvonnousua, joka ylittää aiemman korkeimman rahasto-osuuden arvon (High Water Mark). Rahasto on aloittanut toimintansa 15.9.2022, joten vuonna 2021 tuottosidonnaista palkkiota ei ole peritty.

## AIEMPI TUOTTO- TAI ARVONKEHITYS

2017 2018 2019 2020 2021

 S-Pankki Kiinteistövarainhoito B

Kuvio esittää rahasto-osuuden prosentuaalisen arvomuutoksen 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 15.9.2022 eikä sillä sen takia ole aikaisempaa tuottohistoriaa.

## KÄYTÄNNÖN TIEDOT

Lisätietoa rahastosta saa rahastoesitteestä, rahastojen säännöistä ja S-Pankki-rahastojen vuosikertomuksesta. Tiedot ovat saatavilla maksutta S-Pankin verkkopalvelusta s-pankki.fi suomeksi ja ruotsiksi.

Rahasto-osuuden arvo lasketaan kuukausittain ja se julkaistaan S-Pankin verkkopalvelussa arviolta kaksi viikkoa arvopäivän jälkeen.

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

Minimisijoitus rahastoon on kertasijoituksena 100 000 euroa.

Rahaston kotivaltion verolainsäädäntö voi vaikuttaa sijoittajan henkilökohtaiseen verotukseen.

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 rahastoesitteestä 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. Rahaston varoista maksetaan lisäksi kaikki Rahaston sijoitustoimintaan olennaisesti liittyvät kulut. Edellä mainittuja kuluja voi olla esimerkiksi tilintarkastuksesta aiheutuvat kulut sekä sijoituskohdeiden kaupankäynnistä aiheutuvat kulut, kaupankäynnin selvitykseen liittyvät säilytysyhteisön perimät tapahtumamaksut arvopapereiden siirrosta ja/tai kirjaamisesta eri alisäilyttäjäyhtiöiden rekistereiden välillä ja näitä koskevien kolmansien osapuolten palveluihin liittyvät ulkomaisen alisäilyttäjän perimät toimenpidemaksut sekä sijoitustoimintaan liittyvät pankkikulut. Lisätietoa kustannuksista on rahaston säännöissä.

Tietoa rahastoyhtiön palkitsemiskäytännöstä saa rahastoesitteestä.

Vaihtoehtorahaston hoitaja S-Pankki Rahastoyhtiö Oy:n hallitus on hyväksynyt säännöt 29.4.2022. Säännöt ovat voimassa 10.8.2022 alkaen. Vaihtoehtorahastojen hoitajalle on myöntänyt toimiluvan Suomi ja sitä valvoo Finanssivalvonta.

S-Pankki Rahastoyhtiö Oy voidaan saattaa vastuuseen vain silmä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja tai tietoja, jotka ovat ristiriidassa rahastoesitteen kanssa.

Nämä sijoittajan avaintiedot ovat ajantasaisia 10.8.2022.