

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 RÄNTEKAPITALFÖRVALTNING SPECIALPLACERINGSFOND

S-BANKEN RÄNTEKAPITALFÖRVALTNING A TILLVÄXTANDEL

PRIIP-produktutvecklare

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

ISIN

FI0008811864

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 Räntekapitalförvaltning 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 7.11.2024.

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

Målet med investeringsverksamheten i S-Banken Räntekapitalförvaltning Specialplaceringsfond ("fonden") är att möjliggöra ett bra förhållande mellan avkastning och risk genom en väldiversifierad ränteallokering med låg risk och genom en aktiv räntesyn. I investeringsverksamheten ligger därför fondens vikt i investeringsobjekt med låg risk på räntemarknaden. Fonden kan också investera i räntesegment med högre risk, om förhållandet mellan risk och avkastning är attraktivt. Fondens avkastning beror på investeringsobjektens värdeutveckling. Jämförelseindexet utgörs av följande index:

- J.P. Morgan Cash Index Euro Currency 3 Month (15 %)
- Avkastningsindexet Bloomberg Euro-Aggregate: Treasury Index Unhedged EUR (30 %)
- Avkastningsindexet Bloomberg Euro-Aggregate: Corporates Index Unhedged EUR Unhedged (20 %)
- Avkastningsindexet Bloomberg EM USD Aggregate: Sovereign Total Return Index Hedged EUR (10 %)
- Avkastningsindexet Bloomberg EM Local Currency Government 10% Country Capped Total Return Index Unhedged EUR (10 %).
- Avkastningsindexet ICE BofA Euro High Yield Constrained Excluding Subordinated Financials (15 %).

Jämförelseindexet beskriver en väldiversifierad ränteportfölj med låg risk. Därför ligger indexets fokus på penningmarknaden, företagslån av god kvalitet och statsobligationer. Fonden följer inte jämförelseindexet i sin investeringsverksamhet och därför kan fondens investeringar och avkastning avvika från jämförelseindexet.

Fonden placerar i första hand i räntefonder som förvaltas av S-Banken Fondbolag. Fonden kan dock investera också i andra fonder. Fonden sätter vikt på placeringar på sådana räntemarknader som med beaktande av risker har den högsta S-Banken Fondbolag Ab, FO-nummer 0979133-9, hemort Helsingfors

förväntade avkastningen. Fonden strävar efter att placera tillgångarna med god spridning varför investeringar i regel görs på samtliga räntemarknader. Fonden använder derivat sporadiskt för att generera extra avkastning och för att göra riskhanteringen effektivare. De vanligaste derivaten är räntefutures som utnyttjas för att hantera ränterisken. Fonden kan använda lånfinansierad placering genom att använda derivatkontrakter. Detta betyder att marknadsvärdet av direkta placeringar samt värdet av derivatkontrakter kan överskrida fondens nettotillgångar och i så fall kan placeringsgrad vara högst 150 %.

Fondens A-andelsserie har både tillväxt- och avkastningsandelar. Fondbolagets ordinarie bolagsstämma fattar beslut om den avkastning som delas ut och betalas på avkastningsandelarna.

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.

Andelar i fonden kan tecknas och lösas in varje bankdag i Finland. 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 varje bankdag i Finland 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 förvaltd fond på räntemarknaden, 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 låg. Investerarens investeringshorisont är minst 2 år.

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 rekommenderad innehavstid
Totala kostnader	75 euro	150 euro
Årliga kostnadseffekter (*)	0,8 %	0,8 % 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 0,71 % före kostnader och -0,04 % 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	Vi tar inte ut någon teckningsavgift, men personen som säljer produkten till dig kan komma att göra det. Personen som säljer produkten till dig kommer att informera dig om den faktiska avgiften.	0 euro
Inlösenkostnader	Vi tar inte ut någon inlösenavgift för denna produkt men personen som säljer produkten till dig kan komma att göra det.	0 euro
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	0,8 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	75 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: 2 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 vilken bankdag som helst i Finland genom att meddela fondbolaget om detta. 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 finansiella rådgivningen 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. Information om fondens tidigare avkastnings- eller värdeutveckling samt tidigare beräkningar av resultatscenarioer finns i dokumenten "Fondernas tidigare avkastnings- eller värdeutveckling" och "Tidigare resultatscenarioer" på S-Bankens webbplats på [\[pankki.fi/sv/fonder\]\(http://www.s-pankki.fi/sv/fonder\). Fondens tidigare avkastnings- eller värdeutveckling presenteras för 10 år.](http://www.s-</p></div><div data-bbox=)

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.