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 PRIVATE MARKETS SPECIALPLACERINGSFOND

S-BANKEN PRIVATE MARKETS C TILLVÄXTANDEL

PRIIP-produktutvecklare

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

ISIN

FI4000625512

www.banken.fi

Ta kontakt på 010 76 5810 (Ina/msa) om du vill ha mer information. Finansinspektionen ansvarar för tillsynen över S-Banken Fondbolag i fråga om detta faktablad. S-Banken Private Markets 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 27.11.2026.

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

S-Banken Private Markets Specialplaceringsfond (fonden) är en aktivt förvaltad fond vars mål är att kapitalvärdet ska stiga på lång sikt. Fondens avkastning beror på investeringsobjektens värdeutveckling. Fonden har inget jämförelseindex.

Fonden investerar huvudsakligen sina tillgångar i andra alternativa investeringsfonder som gör investeringar i eget kapital (private equity) och främmande kapital (private credit). Dessutom kan fonden välja att investera i andra alternativa investeringsfonder som investerar i infrastrukturer, fastigheter, realtillgångar och naturresurser. Fonden viktar olika investeringsobjekt utifrån deras bedömda risk/avkastningsprofil. En betydande del av fondens tillgångar kan investeras i andra, ovan avsedda placeringsfonder, fondföretag eller alternativa investeringsfonder (mottagarfonden). Högst 75 procent av fondens tillgångar får investeras i en och samma mottagarfond och det måste finnas minst tre mottagarfonder.

För att täcka inlösningarna kan fonden ta ut krediter motsvarande 30 procent av fondens nettotillgångar, vilket betyder att fondens maximala placeringsnivå kan vara 130 procent. Fonden finansierar inte investeringar med lån. Fonden kan investera i derivatavtal, som kan användas endast i säkringssyfte.

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.

Fondandelar kan köpas en gång i månaden, nämligen den 15:e före respektive värderingsdag eller, om den dagen inte är en bankdag, på den därpå följande bankdagen. Fondens värderingsdag är den sista dagen varje kalendermånad. Fondandelar kan säljas på inlösningsdagarna, som är den 15 mars, juni, september och december eller, om den dagen inte är en bankdag, på den därpå följande bankdagen. Genom att meddela fondbolaget kan en fondandelsägare lösa in sina andelar. Om en order om inlösen har tagits emot före klockan 16.00 på inlösendagen, genomförs inlösen till det värde som fastställs för den inlösendag som följer på den ovan avsedda inlösendagen och för den därpå följande värderingsdagen, under förutsättning att fondbolaget meddelats korrekta och tillräckliga uppgifter för att kunna genomföra inlösen. Inlösenprocessen tar minst tre månader.

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 förvaltad 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 7 år.

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Riskindikator



Lägre risk Högre risk

Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 7 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: 7 år

Exempel på investering: 10 000 euro

Scenarier		Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 7 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	6420 euro	5130 euro
	Genomsnittlig avkastning per år	-35,78 %	-9,09 %
Negativt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	8390 euro	8280 euro
	Genomsnittlig avkastning per år	-16,12 %	-2,66 %
Neutralt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	10300 euro	13970 euro
	Genomsnittlig avkastning per år	3,01 %	4,89 %
Positivt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	11410 euro	19070 euro
	Genomsnittlig avkastning per år	14,14 %	9,66 %

Stresscenariot 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 rekommenderad innahavstid
Totala kostnader	840 euro	3295 euro
Årliga kostnadseffekter (*)	8,4 %	5,5 % 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 10,44 % före kostnader och 4,89 % 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	2,9 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	295 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.	1 euro
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	Fondens egen resultatrelaterade avgift är högst 15 procent av den del av avkastningen som överstiger både den årliga tröskelavkastningen på 7 procent och fondandelens tidigare maxvärde under en femårsperiod. Den avkastningsbaserade provisionen tas ut en gång om året. Siffran innehåller dessutom de resultatrelaterade avgifterna för mottagarfonderna. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på resultatet för din investering. Ovanstående uppskattning av de aggregerade kostnaderna utgör genomsnittet för de senaste fem åren.	245 euro

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

Rekomenderad innehavstid: 7 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. Inlösendagen är den 15 mars, juni, september och december eller, om den dagen inte är en bankdag, på 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 samt fondprospektet. Fondbolaget kan begränsa inlösen eller förlänga tiden för förhandsanmälan om inlösen, om andelsägarnas intresse kräver det. I exceptionella situationer är det dessutom möjligt att tillfälligt avbryta teckning eller inlösen eller att införa ett verktyg för avskiljande av tillgångar.

Hur kan jag klaga?

Klagomål kan göras skriftligen till S-Banken Fondbolag Ab på adressen Alexandersgatan 48 A, 00100 Helsingfors eller per telefon på 010 76 5810 (lna/msa) eller på ett responsformulär som finns på webbplatsen www.s-pankki.fi/sv/kundtjanst/ge-oss-respons. Klagomål om verksamheten hos försäljaren av produkten eller en person som ger råd om produkten ska lämnas direkt till aktören i fråga.

Övrig relevant information

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