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 USA AKTIE PLACERINGSFOND

S-BANKEN USA AKTIE A TILLVÄXTANDEL

PRIIP-produktutvecklare

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

ISIN

FI0008800644

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 USA Aktie Placeringsfond har godkänts i Finland. Finansinspektionen har beviljat S-Banken Fondbolag verksamhetstillstånd för att bedriva investeringsverksamhet och auktorisation för att förvalta alternativa investeringsfonder i Finland. S-Banken USA Aktie Placeringsfond kan också marknadsföras i Sverige.

Detta dokument har uppgjorts 1.9.2026.

Vad innebär produkten?

Typ

Placeringsfond enligt lagen om placeringsfonder (213/2019).

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 USA Aktie Placeringsfondens (”fonden”) målsättning är att genom aktiv förvaltning uppnå en avkastning som på lång sikt är så god som möjligt och som överstiger jämförelseindexets avkastning. Fondens avkastning beror på investeringsobjektens värdeutveckling. Jämförelseindexet är avkastningsindexet Morningstar US Target Market Exposure NR USD omräknat i euro. Indexet mäter värdeutvecklingen för aktier i stora och medelstora amerikanska bolag. Fonden följer inte jämförelseindexet i sin investeringsverksamhet och därför kan fondens investeringar och avkastning avvika från jämförelseindexet.

Fondens tillgångar investeras i aktier i bolag i USA eller i sådana bolag för vilka USA enligt fondförvaltarens bedömning är en viktig marknad. Fonden reinvesterar utdelningen. I fondens investeringsverksamhet används sporadiskt också derivat, vanligen indexfuturer som används för att göra likviditetshanteringen effektivare och för att justera placeringsgraden. Fonden söker avkastning genom att över- och undervikta vissa utvalda sektorer enligt marknadsläget. Inom varje enskild sektor investeras tillgångarna i huvudsak i bolag som mätt i tillväxt, lönsamhet och balansräkning har i genomsnitt presterat bättre än andra företag. Fondförvaltaren gör de enskilda aktievalen utifrån bolagens framtidsutsikter, nyckeltal och värderingar.

Fonden främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper.

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, förutom de bankdagar då värdeberäkningen för fonden tillfälligt har avbrutits på grund av utländska helgdagar eller utländska bankfria dagar. Genom att meddela fondbolaget kan en fondandelsägare lösa in sina andelar.

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

Fondandelens värde beräknas varje bankdag i Finland, förutom de bankdagar då värdeberäkningen för fonden tillfälligt har avbrutits på grund av utländska helgdagar eller utländska bankfria dagar. Fondandelens värde 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 på USA:s aktiemarknad, och accepterar risken att förlora kapitalet och avkastningen delvis eller helt. Investeraren strävar efter att kapitalet ska växa och har minst grundläggande kunskap om placeringsfonder, men inte nödvändigtvis tidigare erfarenhet av finansmarknaden. Investerarens risktolerans är förenlig med riskindikatorn som presenteras nedan, det vill säga investerarens risktolerans är medelnivå. 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 4 av 7, dvs. en medelriskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en medelnivå och dåliga marknadsförhållanden kan påverka fondens förmåga att betala dig.

Risker som riskindikatorn inte nödvändigtvis beaktar: **Operativ risk** – risk för förlust till följd av bristfälliga interna processer hos S-Banken Fondbolag, systemstörningar, mänskliga misstag bland personalen eller externa störningsfaktorer. **Motpartsrisk** – risk för att motparten inte uppfyller sina skyldigheter genom att leverera värdepapper på överenskommet sätt eller försummar återbetalning av skyldigheter.

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 negativa, neutrala och positiva scenarierna visar det sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för produkten under de senaste 12 åren. 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	6540 euro	1800 euro
	Genomsnittlig avkastning per år	-34,61 %	-21,70 %
Negativt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	8320 euro[1]	11170 euro[2]
	Genomsnittlig avkastning per år	-16,80 %	1,59 %
Neutralt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	10860 euro[3]	23010 euro[4]
	Genomsnittlig avkastning per år	8,64 %	12,64 %
Positivt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	14970 euro[5]	28190 euro[6]
	Genomsnittlig avkastning per år	49,68 %	15,96 %

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.

1 Detta scenario inträffade för en investering 12/2021-12/2022
2 Detta scenario inträffade för en investering 01/2025-07/2026
3 Detta scenario inträffade för en investering 08/2024-08/2025
4 Detta scenario inträffade för en investering 04/2018-04/2025
5 Detta scenario inträffade för en investering 03/2020-03/2021
6 Detta scenario inträffade för en investering 12/2018-12/2025

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	174 euro	1155 euro
Årliga kostnadseffekter (*)	1,7 %	1,7 % 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 14,38 % före kostnader och 12,64 % 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	1,5 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	151 euro
Transaktionskostnader	0,2 % 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.	23 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?

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 vilken bankdag som helst i Finland, förutom de bankdagar då värdeberäkningen för fonden tillfälligt har avbrutits på grund av utländska helgdagar eller utländska bankfria dagar. Fondbolaget kan begränsa inlösen, ta ut en utspädningsskydd av investeraren eller förlänga tiden för förhandsanmälan av 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 Mikaelsgatan 9, 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 och halvårsrapport finns kostnadsfritt på S-Bankens webbplats på www.s-banken.fi/fonder. Information om fondens tidigare avkastnings- eller värdeutveckling samt tidigare beräkningar av resultatscenarier finns i dokumenten ”Fondernas tidigare avkastnings- eller värdeutveckling” och ”Tidigare resultatscenarier” på S-Bankens webbplats på www.s-banken.fi/fonder. Fondens tidigare avkastnings- eller värdeutveckling presenteras för 10 år.