

FAKTABLAD

Detta faktablad riktar sig till investerare och innehåller basfakta om denna fond. Faktabladet är inte reklammaterial. Det är information som krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå vad en investering i fonden innebär och riskerna med denna. Du rekommenderas att läsa den så att du kan fatta ett välgrundat investeringsbeslut.

PLACERINGSFOND

S-SPARFOND FÖRSIKTIG TILLVÄXTANDEL (ISIN FI4000072806)

Fonden förvaltas av FIM Kapitalförvaltning Ab som ingår i koncernen S-Banken.

MÅL OCH PLACERINGSINRIKTNING

Fondens målsättning är att genom aktiv förvaltning uppnå en avkastning som på lång sikt är så god som möjligt och som överstiger jämförelseindexets avkastning. Jämförelseindexet är en korg som består av indexen:

Aktie indexen (30 %):

- MSCI USA EUR (15,6 %),
- MSCI Europe EUR (6,0 %),
- MSCI Emerging Markets Daily EUR (4,5 %),
- OMX Helsinki Benchmark CAP (2,4 %),
- MSCI Japan EUR (1,5 %),

Ränta indexen (70 %):

- J.P. Morgan Cash Euro Currency 1 Month (10,5 %),
- Bloomberg Barclays Euro Aggregate Treasury Value Unhedged EUR (21,0 %),
- Bloomberg Barclays Aggregate Corporate Value Unhedged EUR (14,0 %),
- 50 % Bloomberg Barclays Emerging Markets Sovereign Unhedged EUR & 50 % Bloomberg Barclays EM Local Currency Government 10 % Country Capped Unhedged EUR (14,0 %) -avkastningsindexen samt
- ICE BofAML European Currency Developed Markets High Yield Constrained -indexet i Euro (10,5 %).

Jämförelseindexet mäter värdeutvecklingen för aktier i huvudsakligen stora bolag som globalt verkar på tillväxtmarknaderna och de utvecklade marknaderna och avkastningen för en månads (1) euriborränta. I avkastningsindexen räknas även med den utdelning som betalats ut av bolagen samt betalda räntor.

RISK-AVKASTNINGSPROFIL



Fonden tillhör riskkategori 4, vilket betyder måttlig risk för både upp- och nedgångar i andelsvärdet. Indikatorn bygger på hur värdet på en fondandel har varierat (volatilitet). Eftersom indikatorn bygger på historiska data är den inte en garanti för framtida risk/avkastning. Fonden kan med tiden flytta både till höger och till vänster på skalan och inte ens den lägsta riskkategorin innebär en riskfri investering. Fondplaceringar är förknippade med risk för negativ värdeutveckling.

Den största enskilda faktorn som på kort sikt har en inverkan på fondandelens värde är den allmänna utvecklingen på aktiemarknaden. Även ändringar i räntorna och de kreditriskpremier som emittenter betalar kan ha en betydande inverkan på fondandelens värde.

Fondens tillgångar placeras huvudsakligen i FIM Fonder och i andelar i andra fonder och fondföretag genom att beroende på rådande marknadsläge högst 60 % av fondens tillgångar finns i fonder som globalt investerar på aktiemarknaden och minst 40 % finns i fonder som placeras på räntemarknaden. Placeringsbesluten baseras sig på vår aktuella marknads- och aktiesyn. I ett normalt läge placeras cirka 30 % av fondens tillgångar i fonder som investerar på aktiemarknaden.

Fonden använder derivat sporadiskt beroende på rådande marknadsläge. De vanligaste derivaten är indexfutures som utnyttjas för att göra likviditetshanteringen effektivare och för att justera investeringsgraden. Fondens förvaltning är indexoberoende. Således kan fondens placeringar avvika betydligt från sammansättningen i jämförelseindexet.

Fondens basvaluta är euro. Fonden har två andelsserier. A-andelsserien har både tillväxt- och avkastningsandelar. Fondbolagets ordinarie bolagsstämma fattar beslut om den avkastning som delas ut och betalas på avkastningsandelarna. S-andelsserien har endast tillväxtandelar. Insättningar och uttag ur fonden kan normalt ske alla bankdagar i Finland. Genom att meddela fondbolaget kan en fondandelsägare sälja sina andelar.

På MSCI:s webbplats (www.msci.com) finns mer detaljerad information om MSCI-indexen.

Rekommendation: denna fond kan vara olämplig för investerare som planerar att ta ut sina pengar inom 2 år.

De fonder som utgör investeringsobjekt i fonden placeras på tillväxtmarknaderna och därför kan politiska risker ha en stor inverkan på placeringarnas avkastning.

Fonden förknippas med valutarisk, eftersom placeringar också görs i andra valutor än i euro.

Beakta även följande risker som inte nödvändigtvis i sin helhet ingår i riskindikatorn:

– Användningen av derivat kan öka fondens motpartsrisk och operativa risk. Användningen av derivat i syfte att skydda fonden kan minska fondens risk och förväntade avkastning. Användningen av derivat för att uppnå tilläggsavkastning kan öka fondens risk och förväntade avkastning.

– Kreditrisk: risken för att emittenten av ett skuldinstrument inte klarar av sina betalningsskyldigheter. Kreditrisken påverkar värdet på fondens räntepaceringar då emittentens kreditbetyg ändras eller kreditriskpremierna ändras.

AVGIFTER

Engångsavgifter som tas ut före eller efter du investerar

Insättningsavgift	- %
Uttagsavgift	- %

Avgifter som tagits ur fonden under året

Årlig avgift	0,82 %
--------------	--------

Avgifter som tas ur fonden under vissa särskilda omständigheter

Prestationsbaserad/resultatbaserad avgift	-
---	---

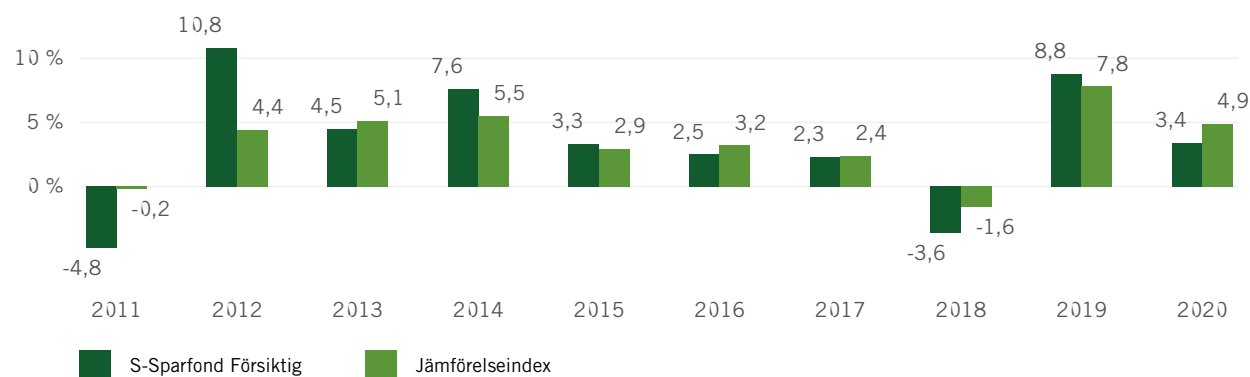
Angivna avgifter utgör de maximala belopp som kan tas ut från fonden eller i samband med en transaktion. I vissa fall kan avgiften vara lägre. Ytterligare uppgifter om gällande avgift får du vid behov av fondbolaget.

Angivna årliga avgifter avser de som tagits ut under kalenderåret 2020. Avgifterna omfattar ersättningar till fondbolaget och förvaringsinstitutet. De kan variera något från år till år. Avgifterna omfattar inte restationsbaserade avgifter eller handelsavgifter som fonden erlagt, med undantag för eventuella avgifter erlagda för köp och sälj av andelar i en annan fond. Ingen förvaltningsavgift tas ut från fonden. För de underliggande fonderna uppbärs dock normala förvaltnings- och förvarsavgifter.

Rahastosta ei veloiteta hallinnointipalkkiota. Sijoituskohteena olevista rahastoista peritään kuitenkin niiden normaalit hallinnointi- ja säilytyspalkkiot.

Avgifter som betalas av investeraren används för fondens kostnader inklusive marknadsföring och distribution. Dessa minskar fondens potentiella avkastning.

TIDIGARE RESULTAT



Fonden startade 27.11.2013.

Figuren föreställer fondandelens procentuella värdeförändring per kalenderår. Avkastningen anges endast om fonden varit verksam under hela kalenderåret. Fondens årliga resultat (avkastning) är beräknat i euro efter avdrag för avgifter. Hänsyn har inte tagits till eventuella insättnings- och uttagsavgifter eller skatter.

Den historiska utvecklingen är ingen garanti för utvecklingen i framtiden. Placeringarnas värde kan stiga eller falla och placeringarna kan förlora de medel eller en del av de medel som de har placerat.

S-andelsserien lanserades 27.11.2013. Stapeldiagrammet visar värdeutvecklingen för tillväxtandelarna i A-andelsserien. Tidigare använda index: en korg som bestod av indexen MSCI AC World (tr) (30%) and JP Morgan Cash Index 1M (70%) fram till den 31 Oktober 2019; en korg som bestod av indexen MSCI AC World (tr) (30 %) och Bloomberg Euro Cash Index Libor Tr 1 Month (70 %) fram till den 16 juni 2017; en korg som bestod av indexen MSCI AC World (tr) (30 %) och JP Morgan Cash 6 Month (70 %) fram till den 30 april 2011.

PRAKTISK INFORMATION

Ytterligare information om fonden framgår av fondprospektet, fondstadgarna och FIM Fonders årsrapporten. Dessa finns kostnadsfritt på vår hemsida, www.fim.com och på S-Bankens webbplats S-banken.fi, på finska och svenska.

Fondandelens värde beräknas varje bankdag i Finland och publiceras i FIMs och S-Bankens nättjänster minst en gång i veckan.

Förvaringsinstitut: Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Helsingforsfilialen.

Minsta insättning i fonden är 10 euro vid engångsplacering.

Den skattelagstiftning som tillämpas i fondens auktorisationsland kan ha en inverkan på din personliga skattesituation.

För information om fondbolagets ersättningspolicy se fondprospektet.

Fondens stadgar är auktoriserade i Finland 5.1.2018 och de gäller från och med 10.2.2018. FIM Kapitalförvaltning Ab är auktoriserat i Finland. Tillsyn över fonden och fondbolaget utövas av Finansinspektionen.

FIM Kapitalförvaltning Ab kan hållas ansvarigt om ett påstående i denna handling är vilseledande, felaktigt eller oförenligt med de relevanta delarna av fondprospektet.

Dessa basfakta för investerare gäller per den 12.2.2021.

Detta dokument är en översättning. Om det ursprungliga finska dokumentet och översättningen avviker från varandra efterföljs i första hand det ursprungliga finska dokumentet.