

# 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 KAPITALFÖRVALTNING 30 PLACERINGSFOND

S-BANKEN KAPITALFÖRVALTNING 30 A AVKASTNINGSANDEL

## PRIIP-produktutvecklare

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

## ISIN

F10008810114

[www.s-banken.fi](http://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 Kapitalförvaltning 30 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 Kapitalförvaltning 30 Placeringsfond kan också marknadsföras i Sverige.

Detta dokument har uppgjorts 7.11.2024.

## 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 Kapitalförvaltning 30 Placeringsfond ("fonden") är aktiv och avsikten med fondens investeringsverksamhet 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 en korg som består av följande indexen:

Aktieindexen (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 %),

Ränteindexen (70 %):

- J.P. Morgan Cash Euro Currency 1 Month (10,5 %),
- Bloomberg Euro-Aggregate: Treasury Index Unhedged EUR (21,0 %),
- Bloomberg Euro-Aggregate: Corporates Index Unhedged EUR (14,0 %),
- 50 % Bloomberg EM USD Aggregate: Sovereign Total Return Index Hedged EUR & 50 % Bloomberg EM Local Currency Government 10% Country Capped Total Return Index Unhedged EUR (14,0 %) -avkastningsindexen samt
- ICE BofA 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. Fonden följer inte jämförelseindexet i sin investeringsverksamhet och därför kan fondens investeringar och avkastning avvika från jämförelseindexet.

Fondens tillgångar placeras huvudsakligen i S-Banken fonder S-Banken Fondbolag Ab, FO-nummer 0979133-9, hemort Helsingfors

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 placerar på räntemarknaden. Placeringsbesluten baserar 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 indexfuturer som utnyttjas för att göra likviditetshanteringen effektivare och för att justera investeringsgraden.

Fonden främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper.

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 och halvårsrapport. Dessa finns kostnadsfritt på S-Bankens webbplats [www.s-banken.fi/fonder](http://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](http://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, och accepterar risken att förlora kapitalet och avkastningen delvis eller helt. Investeraren strävar efter att kapitalet ska växa och ge avkastning, och investeraren 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 medellåg. Investerarens investeringshorisont är minst 3 år. Produkten lämpar sig för en investerare som vill att hållbarhet beaktas i investeringsverksamheten.

## Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

### Riskindikator



Lägre risk Högre risk



**Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 3 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 3 av 7, dvs. en medellåg riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en medellåg nivå och det är

osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att 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 10 åren. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

Rekommenderad innehavstid:

3 år

Exempel på investering:

10 000 euro

Scenarier

Om du löser in efter 1 år Om du löser in efter 3 år

| Scenarier       | Om du löser in efter 1 år  | Om du löser in efter 3 år                                |
|-----------------|--|--|
| <b>Minimum</b>  | <b>Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering.</b> |  |
| <b>Stress</b>   | <b>Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader</b>   | <b>Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader</b> |
|                 | 8410 euro  | 8050 euro  |
|                 | Genomsnittlig avkastning per år  | Genomsnittlig avkastning per år                          |
|                 | -15,93 %   | -6,96 %  |
| <b>Negativt</b> | <b>Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader</b>   | <b>Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader</b> |
|                 | 8850 euro <sup>1</sup>   | 9540 euro <sup>2</sup>                                   |
|                 | Genomsnittlig avkastning per år  | Genomsnittlig avkastning per år                          |
|                 | -11,46 %   | -1,55 %  |
| <b>Neutralt</b> | <b>Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader</b>   | <b>Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader</b> |
|                 | 10220 euro <sup>3</sup>  | 10590 euro <sup>4</sup>                                  |
|                 | Genomsnittlig avkastning per år  | Genomsnittlig avkastning per år                          |
|                 | 2,20 %   | 1,92 %   |
| <b>Positivt</b> | <b>Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader</b>   | <b>Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader</b> |
|                 | 11720 euro <sup>5</sup>  | 12010 euro <sup>6</sup>                                  |
|                 | Genomsnittlig avkastning per år  | Genomsnittlig avkastning per år                          |
|                 | 17,24 %  | 6,28 %   |

Stressscenariot 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 03/2017-03/2020
- 3 Detta scenario inträffade för en investering 12/2016-12/2017
- 4 Detta scenario inträffade för en investering 06/2020-06/2023
- 5 Detta scenario inträffade för en investering 03/2020-03/2021
- 6 Detta scenario inträffade för en investering 12/2018-12/2021

## 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 innehavstid |
|------------------------------------|---------------------------|--|
| <b>Totala kostnader</b>            | 83 euro                   | 246 euro                                       |
| <b>Årliga kostnadseffekter (*)</b> | 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 2,74 % före kostnader och 1,92 % 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 |
|--|---|---------------------------|
| <b>Teckningskostnader</b>  | 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                    |
| <b>Inlösenkostnader</b>  | Vi tar inte ut någon inlösenavgift för denna produkt men personen som säljer produkten till dig kan komma att göra det.   | 0 euro                    |
| <b>Löpande kostnader</b>   |   |                           |
| <b>Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader</b> | 0,8 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.   | 82 euro                   |
| <b>Transaktionskostnader</b>   | 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                    |
| <b>Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter</b>             |   |                           |
| <b>Resultatrelaterade avgifter</b>   | 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: 3 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](http://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 finansrådgivningen på adressen Porkalagatan 1, 00180 Helsingfors. Mer information finns på webbplatsen på [www.fine.fi/sv](http://www.fine.fi/sv).

### Övrig relevant information

Fondens stadgar, fondprospektet och fondernas årsberättelse och halvårsrapport finns kostnadsfritt på S-Bankens webbplats på [www.s-pankki.fi/sv/fonder](http://www.s-pankki.fi/sv/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 [\[pankki.fi/sv/fonder\]\(http://www.s-pankki.fi/sv/fonder\). Fondens tidigare avkastnings- eller värdeutveckling presenteras för 10 år.](http://www.s-</a></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.