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 ABP'S KAPITALFÖRVALTNINGSTJÄNSTER 25, STRATEGI FÖR LÅGRISKINVESTERINGAR

Kapitalförvaltningstjänsterna tillhandahålls av S-Banken Abp (www.s-banken.fi). Tillsynen över kapitalförvaltaren utövas av Finansinspektionen (www.finansinspektionen.fi). Ta kontakt på 010 76 5800 (lna/mta) om du vill ha mer information.

Detta dokument har uppgjorts 15.1.2026.

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

Vad innebär produkten?

Typ

Produkten är en diskretionär kapitalförvaltningsportfölj som kan anknytas till fondanknutna försäkringar.

Löptid

Produkten har ingen tid då den löper ut. Produkten fogas som investeringsobjekt till en fondanknuten försäkring, och därför är försäkringens giltighetstid bunden till tillhandahållandet av denna produkt. Kunden och försäkringsbolaget har rätt att ensidigt säga upp portföljen.

Mål

Produkten är en globalt diversifierad investeringsportfölj som syftar till en värdeökning på lång sikt enligt portföljens risknivå. Risker i investeringsverksamheten hanteras så att investeringar diversifieras till olika aktiemarknader, ränteinvesteringar och alternativa investeringsobjekt. Genom en aktiv kapitalförvaltning eftersträvar investeringsportföljen en värdeökning på lång sikt.

Aktie- och ränteinvesteringar görs främst i form av ETF-investeringar och investeringar i fonder. Alternativa investeringar görs främst i form av fondinvesteringar.

Den genomsnittliga risken på lång sikt för produkten, beräknad utifrån standardavvikelsen för investeringarna, motsvarar en portföljstruktur där 25 % av tillgångarna har investerats på den globala aktiemarknaden och 75 % på räntemarknaden. Andelen aktieinvesteringar varierar normalt mellan 10 % och 40 %. Det genomsnittliga årliga avkastningsmålet på lång sikt är 3–5 %.

Investeringsbeslut som ska fattas för olika portföljer utgår från den syn som S-Banken Abp har på helhetsallokeringen. Den rekommenderade innehavstiden för portföljen är tre år. Den rekommenderade innehavstiden för produkten baseras på portföljens risk- och avkastningsprofil. Ju högre risken för portföljen och avkastningen från portföljen är, desto längre är den rekommenderade innehavstiden för produkten.

Målgrupp

Produkten är lämplig för privata investerare som är villiga att ta måttliga risker, gör investeringar för minst tre år, endast godtar mindre kurssvängningar och eftersträvar måttlig avkastning på sin investering.

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. Den faktiska risken kan variera avsevärt om du löser in investeringen i förtid och kan innebära att du får mindre tillbaka.

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 tillhandahållaren av fondanknutna försäkringar inte kan betala dig.

Vi har klassificerat produkten som 3 av 7, dvs. en medellåg riskklass. Risken för att produktens värde varierar och sannolikheten för att produktens värde sjunker är medellåg.

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 och ett lämpligt jämförelseindex under de senaste 10 åren. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

Rekommenderad innehavstid: 3 år

Exempel på investering: 10 000 euro

Scenarier		Om investeringen inlöses om ett år	Om investeringen inlöses efter 3 år
Minimum	Du kan förlora hela eller delar av din investering		
Stress	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	7620 euro	8080 euro
	Genomsnittlig avkastning per år	-23,81 %	-6,86 %
Negativt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	8920 euro[1]	9680 euro[2]
	Genomsnittlig avkastning per år	-10,82 %	-1,08 %
Neutralt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	10360 euro[3]	10810 euro[4]
	Genomsnittlig avkastning per år	3,57 %	2,62 %
Positivt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	11210 euro[5]	12080 euro[6]
	Genomsnittlig avkastning per år	12,11 %	6,49 %

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/och kostnaderna för 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 12/2019-12/2022
3 Detta scenario inträffade för en investering 11/2024-11/2025
4 Detta scenario inträffade för en investering 04/2022-04/2025
5 Detta scenario inträffade för en investering 03/2020-03/2021
6 Detta scenario inträffade för en investering 12/2022-12/2025

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.

Investering 10 000 euro

	Om investeringen inlöses om ett år	Om investeringen inlöses vid den rekommenderade innehavstiden
Totala kostnader	78 euro	231 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 3,40 % före kostnader och 2,62 % efter kostnader.

Kostnadssammansättning

Engångskostnader i samband med teckning eller inlösen		Om investeraren löser in produkten efter 1 år
Teckningskostnader	0,0 av beloppet du betalar in när du tecknar dig för investeringen. Detta är det mesta du kommer att betala. Personen som säljer produkten till dig kommer att informera dig om den faktiska avgiften.	0 euro
Inlösenkostnader	Vi tar inte ut några inlösenavgifter för denna produkt, men den person som säljer produkten till dig kan göra detta.	0 euro
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	0,7 av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	70 euro
Transaktionskostnader	0,1 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.	11 euro
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	Ingen resultatrelaterad avgift tas ut för denna produkt.	0 euro

Övrig relevant information

Information om strategins tidigare avkastnings- och värdeutveckling samt tidigare beräkningar av avkastningsutsikter finns att tillgå hos S-Bankens kundtjänst på begäran.