

## 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 STRATEGI FÖR INVESTERINGAR MED NEUTRAL RISK, ETF

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

Detta dokument har uppgjorts 11.2.2025.

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.

### 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.

Investeringar görs främst i ETF-fonder.

Den genomsnittliga risken på lång sikt för produkten, beräknad utifrån standardavvikelsen för investeringarna, motsvarar en portföljstruktur där 50 % av tillgångarna har investerats på den globala aktiemarknaden och 50 % på räntemarknaden och alternativa investeringsobjekt. Andelen aktieinvesteringar varierar normalt mellan 30 % och 70 %. Det genomsnittliga årliga avkastningsmålet på lång sikt är 5–8 %.

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

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.

### Målgrupp

Produkten är lämplig för investerare som är villiga att ta relativt genomsnittliga risker, gör investeringar för minst fyra år, kan godta måttliga kurssvängningar och eftersträvar genomsnittlig avkastning på sin investering.

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

### Riskindikator



**Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 4 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 4 av 7, dvs. en medelriskklass. Risken för att produktens värde varierar och sannolikheten för att produktens värde sjunker är medelmåttig.

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:

4 år

Exempel på investering:

10 000 euro

| Scenarier |  | Om investeringen<br>inlöses om ett år | Om investeringen<br>inlöses efter 4 år |
|-----------|--|---------------------------------------|--|
| Minimum   | Du kan förlora hela eller delar av din investering |                                       |  |
| Stress    | Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader  | 7830 euro                             | 6890 euro                              |
|           | Genomsnittlig avkastning per år                    | -21,67 %                              | -8,89 %                                |
| Negativt  | Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader  | 8730 euro <sup>1</sup>                | 10060 euro <sup>2</sup>                |
|           | Genomsnittlig avkastning per år                    | -12,73 %                              | 0,14 %                                 |
| Neutralt  | Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader  | 10460 euro <sup>3</sup>               | 11960 euro <sup>4</sup>                |
|           | Genomsnittlig avkastning per år                    | 4,58 %                                | 4,58 %                                 |
| Positivt  | Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader  | 12180 euro <sup>5</sup>               | 13590 euro <sup>6</sup>                |
|           | Genomsnittlig avkastning per år                    | 21,77 %                               | 7,98 %                                 |

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/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 12/2021-12/2024

3 Detta scenario inträffade för en investering 06/2017-06/2018

4 Detta scenario inträffade för en investering 07/2018-07/2022

5 Detta scenario inträffade för en investering 03/2020-03/2021

6 Detta scenario inträffade för en investering 08/2017-08/2021

## 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 |
|------------------------------------|------------------------------------|---|
| <b>Totala kostnader</b>            | 87 euro                            | 343 euro  |
| <b>Årliga kostnadseffekter (*)</b> | 0,9 %                              | 0,9 % 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 5,45 % före kostnader och 4,58 % efter kostnader.

### Kostnadssammansättning

| Engångskostnader i samband med teckning eller inlösen                        |   | Om investeraren löser in produkten efter 1 år |
|--|---|---|
| <b>Teckningskostnader</b>  | 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  |
| <b>Inlösenkostnader</b>  | Vi tar inte ut några inlösenavgifter för denna produkt, men den person som säljer produkten till dig kan göra detta.  | 0 euro  |
| <b>Löpande kostnader</b>   |   |   |
| <b>Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader</b> | 0,7 av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.   | 70 euro                                       |
| <b>Transaktionskostnader</b>   | 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. | 16 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  |

### Övrig relevant information

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