

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 PASSIV EUROPA ESG AKTIE PLACERINGSFOND

S-BANKEN PASSIV EUROPA ESG AKTIE A TILLVÄXTANDEL

PRIIP-produktutvecklare

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

ISIN

FI4000369574

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 Passiv Europa ESG 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.

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 (såga upp) produkten endast i de situationer som beskrivs i fondens stadgar, då det finns ett vägande skäl i anknytning till fondandelsägaren.

Mål

S-Banken Passiv Europa ESG Aktie Placeringsfond ("fonden") är en passiv fond och målet med dess investeringsverksamhet är att uppnå en sådan avkastning på investerade tillgångar som motsvarar jämförelseindexets avkastning. Fondens avkastning beror på investeringsobjektens värdeutveckling. Fondens jämförelseindex är avkastningsindexet MSCI Europe Climate Paris Aligned Net EUR omräknat i euro. Indexet mäter den genomsnittliga värdeutvecklingen för aktier i stora och medelstora bolag noterade på börserna i Europa, men så att indexbildningen fokuserar på bolag som i genomsnitt har mindre risker för globala klimatförändringar än vad mer omfattande index har och som bland annat eftersträvar allt lägre koldioxidavtryck. En betydande del av de bolag vilkas affärsverksamhet bygger på utnyttjande av fossil energi har uteslutits från indexet. På MSCI:s webbplats (www.msci.com) finns mer detaljerad information om jämförelseindexet.

Fysiskt replikerar fonden jämförelseindexet i begränsad omfattning. Fondens investeringar och dess avkastning kan avvika från jämförelseindexet, till exempel till följd av att fonden iakttar S-Bankens Förmögenhetsförvaltnings principer för ansvarsfulla investeringar. Enligt principerna investerar fonden inte i tillverkare av vapen som är förbjudna genom internationella fördrag, kärnvapentillverkare, tobakstillverkare, tillverkare av cannabis avsedd för rekreativ bruk och inte heller i gruvbolag, elbolag eller andra bolag som finns på S-Bankens uteslutningslista, även om de är med i fondens jämförelseindex. Fonden investerar inte heller i bolag med lägst hållbarhetsbetyg. Fonden försöker även nå en mindre koldioxidintensitet än vad jämförelseindexet eftersträvar. Utöver detta begränsas antalet bolag som finns i fonden för att minska transaktionskostnaderna. Detta innebär att fonden inte investerar i alla bolag med liten indexvikt i jämförelseindexet. Portföljen som skapats med optimeringsmetoden strävar efter att uppnå en avkastning som motsvarar jämförelseindexets avkastning så väl som möjligt. Fondens avkastning kan vara

lägre än jämförelseindexets avkastning också på grund av fondens handelskostnader och på grund av en fördröjning i investeringen av utdelning. Fondens förväntade aktiva risk (tracking error) är i genomsnitt 1,0 procent, vilket innebär att fondens avkastning förväntas avvika med i genomsnitt en procent från jämförelseindexets avkastning.

Fondens mål är att göra hållbara investeringar. Fonden investerar huvudsakligen i aktier i företag i Europa, men i fondens investeringsverksamhet används också indexderivat och ETF-produkter för likviditetshantering och justering av placeringsgraden. Fonden reinvesterar utdelningen.

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, på finska och på svenska.

Fondandelens värde beräknas varje bankdag i Finland och 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 fond på den europeiska aktiemarknaden, 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. Produkten lämpar sig för en investerare som vill att hållbarhet beaktas i investeringsverksamheten.

Riskindikator



Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering.

10 000 euro

1 Detta scenario inträffade för en investering (eller jämförelsevärde)
03/2015-03/2016

2 Detta scenario inträffade för en investering (eller jämförelsevärde)
12/2021-09/2024

3 Detta scenario inträffade för en investering (eller jämförelsevärde)
04/2023-04/2024

4 Detta scenario inträffade för en investering (eller jämförelsevärde)
02/2013-02/2020

5 Detta scenario inträffade för en investering (eller jämförelsevärde)
10/2020-10/2021

6 Detta scenario inträffade för en investering (eller jämförelsevärde)
12/2012-12/2019

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
Totala kostnader	98 euro	528 euro
Årliga kostnadseffekter (*)	1,0 %	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 6,78 % före kostnader och 6,00 % 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	0,3 % av beloppet du betalar in när du tecknar dig för investeringen. Personen som säljer produkten till dig kommer att informera dig om den faktiska avgiften.	25 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	0,5 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	51 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.	22 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?

Rekommenderad 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 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. 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.

Övrig relevant information

Fondens stadgar, fondprospektet och fondernas årsberättelse och halvårsrapport finns kostnadsfritt på S-Bankens webbplats på 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 www.s-pankki.fi/sv/fonder.

www.s-pankki.fi/sv/fonder. Fondens tidigare avkastnings- eller värdeutveckling presenteras för 1-10 år (beroende på när fonden startade sin verksamhet).

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.