

## 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.

### S-SPARFOND MÅTTLIG PLACERINGSFOND

S-SPARFOND MÅTTLIG TILLVÄXTANDEL (ISIN FI4000072814)

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 avkastningsindexen MSCI AC World (tr) (70 %) och JP Morgan Cash Index 1M (30 %) omräknade i euro. Det förstnämnda indexet mäter värdeutvecklingen för aktier i huvudsakligen stora bolag som globalt verkar på tillväxtmarknaderna och de utvecklade marknaderna. Det sistnämnda indexet mäter avkastningen för en månads (1) euriborrränta. I avkastningsindexen räknas även med den utdelning som betalats ut av bolagen samt betalda räntor.\*

Fondens tillgångar placeras huvudsakligen i FIM Fonder och i andelar i andra fonder och fondföretag genom att beroende på rådande marknadsläge minst 40 % av fondens tillgångar finns i fonder som globalt investerar på aktiemarknaden och högst 60 % finns i fonder som placerar på räntemarknaden. Placeringsbesluten baseras sig på vår aktuella marknads- och aktiesyn. I ett normalt läge placeras cirka 70 % 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 och S) som består av tillväxtandelar. Ingen avkastning betalas på tillväxtandelar. Insättningar och uttag ur fonden kan normalt ske alla bankdagar i Finland. Uppdrag om köp och försäljning av andelar i S-andelsserien kan ges via S-Bankens webbank ([www.s-banken.fi](http://www.s-banken.fi)) och FIMs webbplats ([www.fim.com](http://www.fim.com)).

\*) Tidigare använda index: en korg som bestod av indexen MSCI AC World (tr) (70 %) och Bloomberg Euro Cash Index Libor Tr 1 Month (30 %) fram till den 16 juni 2017; en korg som bestod av indexen MSCI AC World (70 %) och JP Morgan Cash Index 6 Month (30 %) fram till den 30 april 2011; en korg som bestod av indexen MSCI World (70 %) och Sampo Bank Money Market (30 %) omräknade i euro fram till den 31 december 2006.

## 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. De fonder som utgör investeringsobjekt i fonden placerar på tillväxtmarknaderna och därför kan politiska risker ha en stor inverkan på placeringarnas avkastning. Även FIMs aktiva förvaltning som tar ställning kan ha en betydande inverkan på fondens värde, särskilt jämfört med andra motsvarande fonder.

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 ränteplaceringar då emittentens kreditbetyg ändras eller kreditriskpremierna ändras.

## AVGIFTER

## Engångsavgifter som tas ut före eller efter du investerar

|                   |   |
|-------------------|---|
| Insättningsavgift | - |
| Uttagsavgift      | - |

Ovanstående är det som maximalt kan tas ut av dina pengar innan behållningen betalas ut.

## Avgifter som tagits ur fonden under året

|                             |        |
|-----------------------------|--------|
| Årlig avgift (uppskattning) | 1,02 % |
|-----------------------------|--------|

## Avgifter som tagits ur fonden under särskilda omständigheter

|                           |   |
|---------------------------|---|
| Prestationsbaserad avgift | - |
|---------------------------|---|

Avgifter som betalas av investeraren används för fondens kostnader inklusive marknadsföring och distribution. Dessa minskar fondens potentiella avkastning. 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 2017. Avgifter omfattar ersättningar till fondbolaget och förvaringsinstitutet. De kan variera något från år till år. Avgifterna omfattar inte prestationsbaserade 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.

## TIDIGARE RESULTAT



Fonden startade 7.12.2005.

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 A-andelsserien.

## PRAKTISK INFORMATION

Ytterligare information om fonden framgår av fondprospektet, fondstadgarna och hel- och halvårsrapporten. Dessa finns kostnadsfritt i S-Bankens webbtjänst, [www.s-banken.fi](http://www.s-banken.fi), på finska och svenska och på FIMs webbplats [www.fim.com](http://www.fim.com).

Fondandelens värde beräknas varje bankdag i Finland och publiceras i S-Bankens och FIMs webbtjänst.

Förvaringsinstitut: S-Banken Ab.

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 endast om ett påstående i detta faktablad är vilseledande, felaktigt eller oförenligt med de relevanta delarna av fondprospektet.

Detta faktablad utgör en del av det egentliga fondprospektet och gäller från och med 10.2.2018.

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