

Rahasto	Vähimmäis-sijoitus	Juoksevat kulut (2023)	Merkintä-palkkio	Lunastus-palkkio	Hallinnointipalkkio (sis. säilytyspalkkion)
S-Pankki Asunto A	200 €	3,27 %	2,00 %	1,00 %–4,00 % <sup>(3)</sup>	1,90 %
S-Pankki Asunto C	1 000 000 €	2,33 %	2,00 %	1,00 %–4,00 % <sup>(3)</sup>	1,00 %
S-Pankki Euro Valtionlaina Korko A	10 €	0,50 %	0,00 %	0,00 %	0,50 %
S-Pankki Euro Valtionlaina Korko F <sup>(15)</sup>	10 €	0,25 % (arvio)	0,00 %	0,00 %	0,25 %
S-Pankki Eurooppa Osake A	10 €	1,80 %	0,00 %	0,00 %	1,80 %
S-Pankki Eurooppa Osake F <sup>(15)</sup>	10 €	0,90 % (arvio)	0,00 %	0,00 %	0,90 %
S-Pankki European Private Credit B	100 000 €	2,38 % (arvio)	1,00 %	0,00 % – 2,00 % <sup>(14)</sup>	0,85 %
S-Pankki European Private Credit C	400 000 €	2,03 % (arvio)	0,50 %	0,00 % – 2,00 % <sup>(14)</sup>	0,50 %
S-Pankki European Private Credit D	2 000 000 €	1,78 % (arvio)	0,00 %	0,00 % – 2,00 % <sup>(14)</sup>	0,25 %
S-Pankki Fenno Osake A	10 €	1,60 %	0,00 %	0,00 %	1,60 %
S-Pankki Fenno Osake F <sup>(15)</sup>	10 €	0,80 % (arvio)	0,00 %	0,00 %	0,80 %
S-Pankki Fossiiliton Eurooppa ESG Osake A	10 €	1,81 %	0,00 %	0,00 %	1,80 %
S-Pankki Fossiiliton Eurooppa ESG Osake F <sup>(15)</sup>	10 €	0,92 % (arvio)	0,00 %	0,00 %	0,90 %
S-Pankki Global Private Assets B	125 000 €	2,24 %	1,00 %	0,00 %–3,00 % <sup>(9)</sup>	0,75 %
S-Pankki Global Private Assets C	500 000 €	1,89 %	0,50 %	0,00 %–3,00 % <sup>(9)</sup>	0,40 %
S-Pankki Global Private Assets D	2 000 000 €	1,74 %	0,00 %	0,00 %–3,00 % <sup>(9)</sup>	0,25 %
S-Pankki High Yield Eurooppa ESG Korko A	10 €	0,93 %	0,00 %	0,00 %	0,90 %
S-Pankki High Yield Eurooppa ESG Korko F <sup>(15)</sup>	10 €	0,49 % (arvio)	0,00 %	0,00 %	0,45 %
S-Pankki Ilmastotavoite Maailma Osake A	10 €	1,80 %	0,00 %	0,00 %	1,80 %
S-Pankki Ilmastotavoite Maailma Osake F <sup>(15)</sup>	10 €	0,91 % (arvio)	0,00 %	0,00 %	0,90 %
S-Pankki Kasvavat Taloudet Osake A	10 €	1,91 %	0,00 %	0,00 %	1,90 %
S-Pankki Kasvavat Taloudet Osake F <sup>(15)</sup>	10 €	0,98 % (arvio)	0,00 %	0,00 %	0,95 %
S-Pankki Kehittyvät Markkinat ESG Osake A	10 €	1,90 %	0,00 %	0,00 %	1,90 %
S-Pankki Kehittyvät Markkinat ESG Osake F <sup>(15)</sup>	10 €	0,95 % (arvio)	0,00 %	0,00 %	0,95 %
S-Pankki Kehittyvät Markkinat Korko A	10 €	0,92 %	0,00 %	0,00 %	0,90 %
S-Pankki Kehittyvät Markkinat Korko F <sup>(15)</sup>	10 €	0,48 % (arvio)	0,00 %	0,00 %	0,45 %
S-Pankki Korkovarainhoito A	10 €	0,62 %	0,00 %	0,00 %	0,15 %
S-Pankki Kiinteistövarainhoito A	200 €	2,35 %	2,00 %	1,00 %–5,00 % <sup>(12)</sup>	2,20 % <sup>(13)</sup>
S-Pankki Kiinteistövarainhoito B	100 000 €	1,85 %	1,00 %	1,00 %–5,00 % <sup>(12)</sup>	1,70 % <sup>(13)</sup>
S-Pankki Kiinteistövarainhoito C	1 000 000 €	1,13 %	0,00 %	1,00 %–5,00 % <sup>(12)</sup>	1,00 % <sup>(13)</sup>

Rahasto	Vähimmäis-sijoitus	Juoksevat kulut (2023)	Merkintä-palkkio	Lunastus-palkkio	Hallinnointipalkkio (sis. säilytyspalkkion)
S-Pankki Lyhyt Korko A	10 €	0,30 %	0,00 %	0,00 %	0,30 %
S-Pankki Lyhyt Korko F <sup>(15)</sup>	10 €	0,16 % (arvio)	0,00 %	0,00 %	0,15 %
S-Pankki Metsä A	200 €	1,55 %	2,00 %	0,00 %–4,00 % <sup>(2)</sup>	1,50 %
S-Pankki Metsä C	1 000 000 €	1,06 %	2,00 %	0,00 %–4,00 % <sup>(2)</sup>	1,00 %
S-Pankki Passiivinen Eurooppa ESG Osake A	10 €	0,50 %	0,25 % <sup>(1)</sup>	0,00 %	0,49 %
S-Pankki Passiivinen Eurooppa ESG Osake C	1 000 000 €	0,20 %	0,25 % <sup>(1)</sup>	0,00 %	0,19 %
S-Pankki Passiivinen USA ESG Osake A	10 €	0,49 %	0,10 % <sup>(1)</sup>	0,00 %	0,49 %
S-Pankki Passiivinen USA ESG Osake C	1 000 000 €	0,20 % (arvio)	0,10 % <sup>(1)</sup>	0,00 %	0,19 %
S-Pankki Toimitila A	200 €	3,40 %	1,50 %	1,00 %–3,00 % <sup>(5)</sup>	1,43 % <sup>(6)</sup>
S-Pankki Toimitila B	100 000 €	3,10 %	0,50 %	0,50 %–3,00 % <sup>(5)</sup>	1,25 % <sup>(6)</sup>
S-Pankki Toimitila C	5 000 000 €	2,36 %	0,00 %	0,00 %–4,00 % <sup>(5)</sup>	0,80 % <sup>(6)</sup>
S-Pankki Tontti A	200 €	1,48 %	1,50 %	1,00 %–5,00 % <sup>(7)</sup>	1,20 % <sup>(8)</sup>
S-Pankki Tontti B	100 000 €	1,08 %	0,50 %	1,00 %–5,00 % <sup>(7)</sup>	0,80 % <sup>(8)</sup>
S-Pankki Tontti C	5 000 000 €	0,78 %	0,00 %	1,00 %–5,00 % <sup>(7)</sup>	0,50 % <sup>(8)</sup>
S-Pankki USA Osake A	10 €	1,50 %	0,00 %	0,00 %	1,50 %
S-Pankki USA Osake F <sup>(15)</sup>	10 €	0,75 % (arvio)	0,00 %	0,00 %	0,75 %
S-Pankki Uudistava Maatalous A	200 €	1,93 %	2,00 %	0,00 %–4,00 % <sup>(10)</sup>	1,90 %
S-Pankki Uudistava Maatalous B	50 000 €	1,53 %	2,00 %	0,00 %–4,00 % <sup>(10)</sup>	1,50 %
S-Pankki Uudistava Maatalous C	500 000 €	1,02 %	2,00 %	0,00 %–4,00 % <sup>(10)</sup>	1,00 %
S-Pankki Varainhoito Säästäjä 10	0,01 € <sup>(4)</sup>	0,42 %	0,00 %	0,00 %	0,40 %
S-Pankki Varainhoito Säästäjä 100	0,01 € <sup>(4)</sup>	0,42 %	0,00 %	0,00 %	0,40 %
S-Pankki Varainhoito 30 A	10 €	0,75 %	0,00 %	0,00 %	0,00 % <sup>(11)</sup>
S-Pankki Varainhoito 50 A	10 €	0,90 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
S-Pankki Varainhoito 70 A	10 €	1,03 %	0,00 %	0,00 %	0,00 % <sup>(11)</sup>
S-Pankki Varainhoito 100 A	10 €	1,11 %	0,00 %	0,00 %	0,00 % <sup>(11)</sup>
S-Pankki Yrityslaina ESG Korko A	10 €	0,50 %	0,00 %	0,00 %	0,50 %
S-Pankki Yrityslaina ESG Korko F <sup>(15)</sup>	10 €	0,25 % (arvio)	0,00 %	0,00 %	0,25 %

<sup>(1)</sup> S-Pankki Passiivinen Eurooppa ESG Osake -rahaston ja S-Pankki Passiivinen USA ESG Osake -rahaston merkintäpalkkio tilitetään rahastolle täysimääräisenä.

<sup>(2)</sup> Rahastosta veloitetaan lunastuspalkkiota suhteessa sijoitusaikaan. Lunastuspalkkio on:

- 4 %, jos sijoitusaika on alle 1 vuosi
- 3 %, jos sijoitusaika on vähintään 1 vuosi mutta alle 3 vuotta
- 2 %, jos sijoitusaika on vähintään 3 vuotta mutta alle 5 vuotta
- 1 %, jos sijoitusaika on vähintään 5 vuotta mutta alle 6 vuotta
- 0 %, jos sijoitusaika on vähintään 6 vuotta.

Lunastuspalkkio tilitetään rahastolle.

<sup>(3)</sup> Rahastosta veloitetaan lunastuspalkkiota suhteessa sijoitusaikaan. Lunastuspalkkio on:

- 4 %, jos sijoitusaika on alle 1 vuosi
- 3 %, jos sijoitusaika on vähintään 1 vuosi mutta alle 3 vuotta
- 2 %, jos sijoitusaika on vähintään 3 vuotta mutta alle 4 vuotta
- 1 %, jos sijoitusaika on vähintään 4 vuotta

Lunastuspalkkio tilitetään rahastolle.

Rahaston lunastuspäivät ovat muuttuneet 29.5.2020 alkaen. Osuudenomistajien, jotka ovat sijoittaneet rahastoon ennen 29.5.2020, osalta lunastuspalkkio lasketaan todellisen sijoitusaikasta.

tusajan mukaisesti pyöristettynä lähimpään alempaan palkkio-tasoon oikeuttavaan sijoitusaikaan seuraavasti:

- Jos sijoitusaika on 11 kuukautta, lasketaan lunastus-palkkio 1 vuoden sijoitusajan mukaisesti.
- Jos sijoitusaika on 2 vuotta 11 kuukautta, lasketaan lunastuspalkkio 3 vuoden sijoitusajan mukaisesti.
- Jos sijoitusaika on 3 vuotta 11 kuukautta, lasketaan lunastuspalkkio 4 vuoden sijoitusajan mukaisesti.

<sup>(4)</sup> Kun Säästäjä-keräilytilin saldo ylittää 10 euroa, siirretään Säästäjä-keräilytilille kertyneet varat S-Pankki Varainhoito Säästäjä 10 ja S-Pankki Varainhoito Säästäjä 100 -rahastoihin valitsemassa-si suhteessa.

<sup>(5)</sup> Rahastosta veloitetaan lunastuspalkkiota suhteessa sijoitus- aikaan.

A-osuussarjan lunastuspalkkio on:

- 3 %, jos sijoitusaika on alle 1 vuosi
- 2 %, jos sijoitusaika on vähintään 1 vuosi mutta alle 3 vuotta
- 1,5 %, jos sijoitusaika on vähintään 3 vuotta mutta alle 5 vuotta
- 1 %, jos sijoitusaika on vähintään 5 vuotta.

B-osuussarjan lunastuspalkkio on:

- 3 %, jos sijoitusaika on alle 1 vuosi
- 2 %, jos sijoitusaika on vähintään 1 vuosi mutta alle 3 vuotta
- 1 %, jos sijoitusaika on vähintään 3 vuotta mutta alle 5 vuotta
- 0,5 %, jos sijoitusaika on vähintään 5 vuotta.

C-osuussarjan lunastuspalkkio on:

- 4 %, jos sijoitusaika on alle 1 vuosi
- 3 %, jos sijoitusaika on vähintään 1 vuosi mutta alle 3 vuotta
- 2 %, jos sijoitusaika on vähintään 3 vuotta mutta alle 5 vuotta
- 0 %, jos sijoitusaika on vähintään 5 vuotta.

Lunastuspalkkio tilitetään rahastolle.

<sup>(6)</sup> Hallinnointipalkkio lasketaan rahaston GAV-arvosta. GAV-arvolla tarkoitetaan Rahaston kokonaisvarallisuutta (Gross Asset Value). Rahaston säilytyspalkkio 0,02 % kokonaisvarallisuudesta (Gross Asset Value) ei sisälly hallinnointipalkkioon. Lisäksi rahastokohtainen tuottosidonnainen palkkio enintään 15 % rahaston kalenterivuoden kokonaistuoton siitä osasta, joka ylittää 7,0 % (ylite). Tuottosidonnaisena palkkiona veloitetaan kuitenkin korkeintaan 15 % edellisen kalenterivuoden alusta lasketusta tuotosta.

<sup>(7)</sup> Rahastosta veloitetaan lunastuspalkkiota suhteessa sijoitusai- kaan. Lunastuspalkkio on:

- 5 %, jos sijoitusaika on alle 2 vuotta
- 4 %, jos sijoitusaika on vähintään 2 vuotta mutta alle 3 vuotta
- 3 %, jos sijoitusaika on vähintään 3 vuotta mutta alle 4 vuotta
- 2 %, jos sijoitusaika on vähintään 4 vuotta mutta alle 10 vuotta
- 1 %, jos sijoitusaika on vähintään 10 vuotta.

Lunastuspalkkio tilitetään rahastolle.

<sup>(8)</sup> Rahaston säilytyspalkkio 0,02 % kokonaisvarallisuudesta (Gross Asset Value) ei sisälly hallinnointipalkkioon. Lisäksi tuottosidon- nainen palkkio enintään 20 % rahaston kalenterivuoden kokonais- tuoton siitä osasta, joka ylittää 6,0 % vertailutuoton (tuottoylite). Tuottosidonnaisena palkkiona veloitetaan kuitenkin korkeintaan 20 % edellisen kalenterivuoden alusta lasketusta tuotosta.

<sup>(9)</sup> Rahastosta veloitetaan lunastuspalkkiota suhteessa sijoitusaikaan. Lunastuspalkkio on:

- 3 %, jos sijoitusaika on alle 1 vuosi
- 2 %, jos sijoitusaika on vähintään 1 vuosi mutta alle 3 vuotta
- 1 %, jos sijoitusaika on vähintään 3 vuotta mutta alle 5 vuotta
- 0 %, jos sijoitusaika on vähintään 5 vuotta

<sup>(10)</sup> Rahastosta veloitetaan lunastuspalkkiota suhteessa sijoitusai- kaan. Lunastuspalkkio on:

- 4 %, jos sijoitusaika on alle 1 vuosi
- 3 %, jos sijoitusaika on vähintään 1 vuosi mutta alle 3 vuotta
- 2 %, jos sijoitusaika on vähintään 3 vuotta mutta alle 5 vuotta
- 0,5 %, jos sijoitusaika on vähintään 5 vuotta mutta alle 10 vuotta
- 0 %, jos sijoitusaika on vähintään 10 vuotta.

Lunastuspalkkio tilitetään rahastolle.

<sup>(11)</sup> Rahastosta ei peritä hallinnointipalkkiota 3.6.2013 alkaen.

<sup>(12)</sup> Rahastosta veloitetaan lunastuspalkkiota suhteessa sijoitusai- kaan. Lunastuspalkkio on:

- 5 %, jos sijoitusaika on alle 2 vuotta
- 4 %, jos sijoitusaika on vähintään 2 vuotta mutta alle 3 vuotta
- 3 %, jos sijoitusaika on vähintään 3 vuotta mutta alle 4 vuotta
- 2 %, jos sijoitusaika on vähintään 4 vuotta mutta alle 5 vuotta
- 1 %, jos sijoitusaika on vähintään 5 vuotta.

Lunastuspalkkio tilitetään rahastolle.

<sup>(13)</sup> Lisäksi tuottosidonnainen palkkio enintään 15 prosenttia kalente- rivuodessa rahaston vertailutuoton ylittävstä tuotosta. Rahaston vertailutuotto on 5 % kalenterivuodessa.

<sup>(14)</sup> Rahastosta veloitetaan lunastuspalkkiota suhteessa sijoitusai- kaan. Lunastuspalkkio on:

- 2 %, jos sijoitusaika on alle 1 vuosi
- 1,5 %, jos sijoitusaika on vähintään 1 vuosi mutta alle 3 vuotta
- 1 %, jos sijoitusaika on vähintään 3 vuotta mutta alle 5 vuotta
- 0 %, jos sijoitusaika on vähintään 5 vuotta.

Lunastuspalkkio tilitetään täysimääräisenä rahastolle lunastuk- sista aikavälillä 15.5.2024–15.4.2025, jonka jälkeen lunastuspalk- kio tilitetään täysimääräisenä rahastoyhtiölle.

<sup>(15)</sup> Ainoastaan S-Pankin konsultatiivisen omaisuudenhoidon asi- akkaat, sellaiset S-Pankin täyden valtakirjan omaisuudenhoidon asiakkaat, joiden omaisuudenhoitopalkkio on päivitetty 1.5.2024 jälkeen.

Juoksevat kulut sisältävät hallinnointi- ja säilytyspalkkiot sekä mah- dollisesti sijoituskohteina olevista rahasto-osuuksista perityt hallin- nointi- ja säilytyskulut.

S-Pankki Kiinteistövarainhoito Erikoissijoitusrahaston sijoituksis- ta S-Pankki-konsernin hallinnoimiin rahastoihin ei peritä merkintä-, hallinnointi- tai tuottosidonnaista palkkiota tai ne palautetaan täysi- määräisesti. S-Pankki Rahastoyhtiön hallinnoimiin rahastoihin mak- setut palkkiot palautetaan täysimääräisesti S-Pankki Varainhoito Säästäjä 100 ja S-Pankki Varainhoito Säästäjä 10 sijoitusrahastoihin.

Siirtyminen S-Pankki Rahastoyhtiön hallinnoimasta rahastosta toi- seen yhtiön hallinnoimaan rahastoon oikeuttaa vaihtoehtuun: säästät matalamman kahdesta palkkiosta (joko lunastus- tai merkintäpalk- kio). Vaihtoehtu ei koske palkkiota, joka tilitetään rahastolle.