

Rahasto	Vähimmäis-sijoitus	Juoksevat kulut (2024)	Merkintä-palkkio	Lunastus-palkkio	Hallinnointipalkkio (sis. säilytyspalkkion)
S-Pankki Asunto A	200 €	3,45 %	2,00 %	1,00 %–4,00 % ⁽³⁾	1,90 %
S-Pankki Asunto C	1 000 000 €	2,54 %	2,00 %	1,00 %–4,00 % ⁽³⁾	1,00 %
S-Pankki Euro Valtionlaina Korko A	10 €	0,50 %	0,00 %	0,00 %	0,50 %
S-Pankki Euro Valtionlaina Korko F ⁽¹⁵⁾	10 €	0,25 %	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 ⁽¹⁵⁾	10 €	0,90 %	0,00 %	0,00 %	0,90 %
S-Pankki European Private Credit B	100 000 €	2,62 %	1,00 %	0,00 % – 2,00 % ⁽¹⁴⁾	0,85 %
S-Pankki European Private Credit C	400 000 €	2,27 %	0,50 %	0,00 % – 2,00 % ⁽¹⁴⁾	0,50 %
S-Pankki European Private Credit D	2 000 000 €	2,02 %	0,00 %	0,00 % – 2,00 % ⁽¹⁴⁾	0,25 %
S-Pankki Fenno Osake A	10 €	1,60 %	0,00 %	0,00 %	1,60 %
S-Pankki Fenno Osake F ⁽¹⁵⁾	10 €	0,80 %	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 ⁽¹⁵⁾	10 €	0,91 %	0,00 %	0,00 %	0,90 %
S-Pankki Global Private Assets B	125 000 €	2,22 %	1,00 %	0,00 %–3,00 % ⁽⁹⁾	0,75 %
S-Pankki Global Private Assets C	500 000 €	1,87 %	0,50 %	0,00 %–3,00 % ⁽⁹⁾	0,40 %
S-Pankki Global Private Assets D	2 000 000 €	1,72 %	0,00 %	0,00 %–3,00 % ⁽⁹⁾	0,25 %
S-Pankki High Yield Eurooppa ESG Korko A	10 €	0,95 %	0,00 %	0,00 %	0,90 %
S-Pankki High Yield Eurooppa ESG Korko F ⁽¹⁵⁾	10 €	0,50 %	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 ⁽¹⁵⁾	10 €	0,90 %	0,00 %	0,00 %	0,90 %
S-Pankki Kasvatavat Taloudet Osake A	10 €	1,91 %	0,00 %	0,00 %	1,90 %
S-Pankki Kasvatavat Taloudet Osake F ⁽¹⁵⁾	10 €	0,95 %	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 ⁽¹⁵⁾	10 €	0,95 %	0,00 %	0,00 %	0,95 %
S-Pankki Kehittyvät Markkinat Korko A	10 €	0,94 %	0,00 %	0,00 %	0,90 %
S-Pankki Kehittyvät Markkinat Korko F ⁽¹⁵⁾	10 €	0,47 %	0,00 %	0,00 %	0,45 %
S-Pankki Kiinteistövarainhoito A	200 €	2,35 %	2,00 %	1,00 %–5,00 % ⁽¹²⁾	2,20 % ⁽¹³⁾
S-Pankki Kiinteistövarainhoito B	100 000 €	1,85 %	1,00 %	1,00 %–5,00 % ⁽¹²⁾	1,70 % ⁽¹³⁾
S-Pankki Kiinteistövarainhoito C	1 000 000 €	1,15 %	0,00 %	1,00 %–5,00 % ⁽¹²⁾	1,00 % ⁽¹³⁾
S-Pankki Korkovarainhoito A	10 €	0,80 %	0,00 %	0,00 %	0,15 %

Rahasto	Vähimmäis-sijoitus	Juoksevat kulut (2024)	Merkintä-palkkio	Lunastus-palkkio	Hallinnointipalkkio (sis. säilytyspalkkion)
S-Pankki Lyhyt Korko A	10 €	0,31 %	0,00 %	0,00 %	0,30 %
S-Pankki Lyhyt Korko F ⁽¹⁵⁾	10 €	0,15 %	0,00 %	0,00 %	0,15 %
S-Pankki Metsä A	200 €	1,54 %	2,00 %	0,00 %–4,00 % ⁽²⁾	1,50 %
S-Pankki Metsä C	1 000 000 €	1,04 %	2,00 %	0,00 %–4,00 % ⁽²⁾	1,00 %
S-Pankki Passiivinen Eurooppa ESG Osake A	10 €	0,50 %	0,25 % ⁽¹⁾	0,00 %	0,49 %
S-Pankki Passiivinen Eurooppa ESG Osake C	1 000 000 €	0,20 %	0,25 % ⁽¹⁾	0,00 %	0,19 %
S-Pankki Passiivinen USA ESG Osake A	10 €	0,49 %	0,10 % ⁽¹⁾	0,00 %	0,49 %
S-Pankki Passiivinen USA ESG Osake C	1 000 000 €	0,19 %	0,10 % ⁽¹⁾	0,00 %	0,19 %
S-Pankki Toimitila A	200 €	3,44 %	1,50 %	1,00 %–3,00 % ⁽⁵⁾	1,43 % ⁽⁶⁾
S-Pankki Toimitila B	100 000 €	3,13 %	0,50 %	0,50 %–3,00 % ⁽⁵⁾	1,25 % ⁽⁶⁾
S-Pankki Toimitila C	5 000 000 €	2,36 %	0,00 %	0,00 %–4,00 % ⁽⁵⁾	0,80 % ⁽⁶⁾
S-Pankki Tontti A	200 €	1,41 %	1,50 %	1,00 %–5,00 % ⁽⁷⁾	1,20 % ⁽⁸⁾
S-Pankki Tontti B	100 000 €	1,01 %	0,50 %	1,00 %–5,00 % ⁽⁷⁾	0,80 % ⁽⁸⁾
S-Pankki Tontti C	5 000 000 €	0,71 %	0,00 %	1,00 %–5,00 % ⁽⁷⁾	0,50 % ⁽⁸⁾
S-Pankki USA Osake A	10 €	1,50 %	0,00 %	0,00 %	1,50 %
S-Pankki USA Osake F ⁽¹⁵⁾	10 €	0,75 %	0,00 %	0,00 %	0,75 %
S-Pankki Uudistava Maatalous A	200 €	3,06 %	2,00 %	0,00 %–4,00 % ⁽¹⁰⁾	1,90 %
S-Pankki Uudistava Maatalous B	50 000 €	2,66 %	2,00 %	0,00 %–4,00 % ⁽¹⁰⁾	1,50 %
S-Pankki Uudistava Maatalous C	500 000 €	2,16 %	2,00 %	0,00 %–4,00 % ⁽¹⁰⁾	1,00 %
S-Pankki Varainhoito Säästäjä 10	0,01 € ⁽⁴⁾	0,43 %	0,00 %	0,00 %	0,40 %
S-Pankki Varainhoito Säästäjä 100	0,01 € ⁽⁴⁾	0,43 %	0,00 %	0,00 %	0,40 %
S-Pankki Varainhoito 30 A	10 €	0,85 %	0,00 %	0,00 %	0,00 % ⁽¹¹⁾
S-Pankki Varainhoito 50 A	10 €	0,98 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
S-Pankki Varainhoito 70 A	10 €	1,10 %	0,00 %	0,00 %	0,00 % ⁽¹¹⁾
S-Pankki Varainhoito 100 A	10 €	1,10 %	0,00 %	0,00 %	0,00 % ⁽¹¹⁾
S-Pankki Yrityslaina ESG Korko A	10 €	0,50 %	0,00 %	0,00 %	0,50 %
S-Pankki Yrityslaina ESG Korko F ⁽¹⁵⁾	10 €	0,25 %	0,00 %	0,00 %	0,25 %

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

⁽²⁾ 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.

⁽³⁾ 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 sijoitus-

ajan mukaisesti pyöristettynä lähimpään alempaan palkkiotasoon oikeuttavaan sijoitusaikaan seuraavasti:

- Jos sijoitusaika on 11 kuukautta, lasketaan lunastuspalkkio 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.

⁽⁴⁾ Kun Säästäjä-keräilytilin saldo ylittää 10 euroa, siirretään Säästäjä-keräilytilille kertyneet varat S-Pankki Varainhoito Säästäjä 10 ja S-Pankki Varainhoito Säästäjä 100 -rahastoihin valitsemassasi suhteessa.

⁽⁵⁾ Rahastosta veloitetaan lunastuspalkkiota suhteessa sijoitusaikaan.

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.

⁽⁶⁾ Hallinnointipalkkio lasketaan rahaston GAV-arvosta. GAV-arvolla tarkoitetaan Rahaston kokonaisvarallisuutta (Gross Asset Value). Rahaston säilytyspalkkio 0,02 % kokonaisvarallisuudesta (Gross Asset Value) ei sisällä 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.

⁽⁷⁾ Rahastosta veloitetaan lunastuspalkkiota suhteessa sijoitusaikaan. 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.

⁽⁸⁾ Rahaston säilytyspalkkio 0,02 % kokonaisvarallisuudesta (Gross Asset Value) ei sisällä hallinnointipalkkioon. Lisäksi tuottosidonnainen palkkio enintään 20 % rahaston kalenterivuoden kokonaistuoton siitä osasta, joka ylittää 6,0 % vertailutuoton (tuottoylite). Tuottosidonnaisena palkkiona veloitetaan kuitenkin korkeintaan 20 % edellisen kalenterivuoden alusta lasketusta tuotosta.

⁽⁹⁾ 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

⁽¹⁰⁾ 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
- 0,5 %, jos sijoitusaika on vähintään 5 vuotta mutta alle 10 vuotta
- 0 %, jos sijoitusaika on vähintään 10 vuotta.

Lunastuspalkkio tilitetään rahastolle.

⁽¹¹⁾ Rahastosta ei peritä hallinnointipalkkiota 3.6.2013 alkaen.

⁽¹²⁾ Rahastosta veloitetaan lunastuspalkkiota suhteessa sijoitusaikaan. 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.

⁽¹³⁾ Lisäksi tuottosidonnainen palkkio enintään 15 prosenttia kalenterivuodessa rahaston vertailutuoton ylittävästä tuotosta. Rahaston vertailutuotto on 5 % kalenterivuodessa.

⁽¹⁴⁾ Rahastosta veloitetaan lunastuspalkkiota suhteessa sijoitusaikaan. 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 lunastuksesta aikavälillä 15.5.2024–15.4.2025, jonka jälkeen lunastuspalkkio tilitetään täysimääräisenä rahastoyhtiölle.

⁽¹⁵⁾ Ainoastaan S-Pankin konsultatiivisen omaisuudenhoidon asiakkaat, sellaiset S-Pankin täyden valtakirjan omaisuudenhoidon asiakkaat, joiden omaisuudenhoitopalkkio on päivitetty 1.5.2024 jälkeen.

Juoksevat kulut sisältävät hallinnointi- ja säilytyspalkkiot sekä mahdollisesti sijoituskohteina olevista rahasto-osuuksista perityt hallinnointi- ja säilytyskulut.

S-Pankki Kiinteistövarainhoito Erikoissijoitusrahaston sijoituksista S-Pankki-konsernin hallinnoimiin rahastoihin ei peritä merkintä-, hallinnointi- tai tuottosidonnaista palkkiota tai ne palautetaan täysimääräisesti. S-Pankki Rahastoyhtiön hallinnoimiin rahastoihin maksetut palkkiot palautetaan täysimääräisesti S-Pankki Varainhoito Säästäjä 100 ja S-Pankki Varainhoito Säästäjä 10 sijoitusrahastoihin.

Siirtyminen S-Pankki Rahastoyhtiön hallinnoimasta rahastosta toiseen yhtiön hallinnoimaan rahastoon oikeuttaa vaihtoehtuun: säästät matalamman kahdesta palkkiosta (joko lunastus- tai merkintäpalkkio). Vaihtoehto ei koske palkkiota, joka tilitetään rahastolle.