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

Sparbanken Amerika ESG Index B
Sp-Fondbolag Ab, som är en del av Sparbanksgruppen
ISIN: FI4000609458
www.sp-fondbolag.fi
Ring +358 (0) 10 436 6500 för mer information.
Finansinspektionen fungerar som behörig myndighet för Sp-Fondbolag Ab vad gäller faktablad.
Datum för upprättande av faktabladet **28 oktober 2026**.

Vad innebär produkten?

Typ: Placeringsfond, fond enligt lagen om placeringsfonder (UCITS)
Placeringstid: Fonden har ingen förfallodag. Fondbolaget har rätt att lösa in fondandelarna utan inlösenorder i sådana särskilda situationer som anges i stadgarna eller att begränsa inlösen.
Mål: Fonden är en passivt förvaltad aktiefond som placerar sina tillgångar i aktier eller aktierelaterade värdepapper i företag som ingår i jämförelseindexet. Fonden investerar sina tillgångar på aktiemarknaden i Amerikas Förenta Stater. Målet för fondens investeringsverksamhet är en avkastningsutveckling som så noggrant som möjligt följer avkastningsutvecklingen för Fondens jämförelseindex (”Indexet”), det vill säga indexet Morningstar US Paris Aligned Benchmark Enhanced NR EUR. Det innebär att fondens investeringar återspeglar indexet.

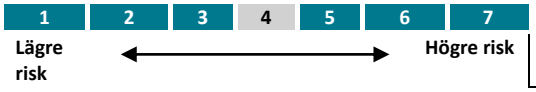
Fondens placeringar förverkligas huvudsakligen genom direkta aktieinvesteringar. Som stöd för ett effektivt genomförande av indexföljningen kan Fonden i sin investeringsverksamhet använda derivat, indexfonder som motsvarar Fondens investerings- och hållbarhetsmål samt modellering av indexet. Fonden investerar inte nödvändigtvis i alla bolag eller aktier som ingår i Indexet, när den efterliknar Indexets avkastningsutveckling, för att minska transaktionskostnaderna. Det huvudsakliga syftet med derivat och indexfonder är att vid behov stödja behandlingen av teckningar och inlösen. De indexfonder som eventuellt används ska iaktta Fondens investerings- och hållbarhetsmål samt uppfylla de krav som hänför sig till referensvärdet enligt EU:s Parisavtal. Fondens avkastning kan avvika från Indexets avkastning till exempel på grund av kostnaderna för förvaltning av Fonden och genomförande av investeringsverksamheten. Fonden diversifierar tillgångarna enligt lagen om placeringsfonder och fondens stadgar.

Fondens hållbarhetsmål är att begränsa klimatförändringarna. Fonden förverkligar detta mål genom att investera i bolag som hör till Indexet. Fonden investerar minst 80 procent av sina totala investeringar i hållbara investeringar som främjar begränsningen av klimatförändringarna. Den återstående delen kan bestå av likvida tillgångar och derivat. Fondens placeringsverksamhet följer uteslutningskriterierna som tillämpas på EU-referensvärdena i Parisavtalet samt de hållbarhetsuteslutningar som Fondbolaget fastställer. Fondbolaget säkerställer före investeringen och vid den kontinuerliga uppföljningen att de indexfonder som eventuellt används är förenliga med Fondens investeringsmål och hållbarhetsmål. På grund av hållbarhetsuteslutningarna kan Fondens innehav avvika från Indexets sammansättning, vilket kan leda till skillnader i avkastning mellan Fonden och Indexet. Ytterligare information om fondens ansvar och hållbarhetsrisker finns i prospektet. Avkastningen på fondens placeringsobjekt, såsom utdelning, återplaceras. Rekommendation: den här fonden passar inte nödvändigtvis placerare som ämnar inlösa sin andel av fonden inom 7 år. Fondens förvaringssamfund är Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ.), Helsingfors filial. Fondens stadgar, aktiens värden och ytterligare information finns tillgängliga vid marknadsföring av fonden på de språk som används vid filialen, samt fondprospekt, årsberättelse och halvårsrapport gratis på finska på https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag och från de av bankernas filialer som fungerar som ombud.
Privat placerare till vilken produkten är avsedd att marknadsföras:

- Placerare som har fått eller har sedan tidigare tillräckliga kunskaper om placeringsfonder och är medveten om riskerna förknippade till dem.
- Placerare som godkänner i detta faktablad beskrivna allmänna risk-indikatorn för denna fonds risknivå.
- Placerare som förstår att värdefluktuationer hör till långsiktigt fondsparande.
- Placerare som godkänner att vid inlösning av fondandelar kan värdet för dessa vara mindre än den ursprungligen insatta investeringssumman.
- Placerare som inte kräver kapitalskydd för investeringen.
- Placerare som bor i Finland.

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

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 vi inte kan betala dig.



Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 7 år.

Den faktiska risken kan variera avsevärt om placeraren löser in placeringen tidigt och placeraren kan få mindre tillbaka. Vi har klassificerat produkten som 4 av 7, vilket är en medelriskklass. Riskfaktorer som kanske inte ingår i riskindikatorn: derivatrisk, motpartsrisk, likviditetsrisk. Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering.

Resultatscenarier

Framförd information beskriver vilken avkastning du kunde få för placeringen. Du kan jämföra den med scenarier för andra produkter. Avkastningen som placeraren får av produkten är beroende av hur marknaden utvecklas. 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 under de senaste 10 åren. Marknadsutvecklingen kan vara helt annorlunda i framtiden.

Rekommenderad innehavstid: 7 år
Exempel på investering = € 10.000

Scenarier		Om du lämnar efter 1 år	Om du lämnar efter 7 år
Minimi	Det finns ingen minsta garanterad avkastning. Du kan förlora en del eller hela din investering.		
Stresscenario	**Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader**	**€ 3 020**	**€ 1 580**
	Genomsnittlig avkastning per år %	-69,81 %	-23,18 %
Negativt scenario	**Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader**	**€ 8 210**	**€ 9 280**
	Genomsnittlig avkastning per år %	-17,88 % [1]	-1,06 % [2]
Neutralt scenario	**Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader**	**€ 11 120**	**€ 22 850**
	Genomsnittlig avkastning per år %	11,16 % [3]	12,53 % [4]
Positivt scenario	**Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader**	**€ 14 500**	**€ 28 080**
	Genomsnittlig avkastning per år %	44,96 % [5]	15,89 % [6]

De scenarier som visas är inte exakta indikatorer utan beräkningar av framtida resultat som bygger på tidigare uppgifter om hur värdet på denna investering varierar. Vad du får beror på marknadsutvecklingen och på hur länge du behåller investeringen/produkten. Framförda beräkningar innehåller alla av produkten uppkomna kostnader samt de av rådgivaren eller ombudsmannen uppkomna kostnaderna. Beräkningarna beaktar inte kundens personliga beskattning och kan därför avvika från det verkliga slutresultatet.
Stresscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.
1 Detta scenario inträffade för en investering (och/eller jämförelsevärde) 12/2021–12/2022
2 Detta scenario inträffade för en investering (och/eller jämförelsevärde) 01/2025–03/2026
3 Detta scenario inträffade för en investering (och/eller jämförelsevärde) 09/2014–09/2015
4 Detta scenario inträffade för en investering (och/eller jämförelsevärde) 06/2016–06/2023
5 Detta scenario inträffade för en investering (och/eller jämförelsevärde) 03/2020–03/2021
6 Detta scenario inträffade för en investering (och/eller jämförelsevärde) 07/2014–07/2021

Vad händer om Sp-Fondbolag Ab inte kan göra några utbetalningar?

Fondens medel förvaras skilt från de andra placeringsfondernas, fondbolagets samt förvaringsinstitutets medel. Fondens medel kan inte användas för betalning av fondbolagets eller förvaringsinstitutets skulder. Fondens tillgångar tillhör andelsägarna och fondbolaget får endast debitera fonden de utgifter som betalas till fondbolaget enligt fondens stadgar. I händelse av fondbolagetsinsolvens ska fondens förvaringssamfund omedelbart vidta

åtgärder för att överföra förvaltningen av fonden till ett annat fondbolag, för att fusionera eller upplösa placeringsfonden. Fonden tillhör inte i Ersättningsfonden för investerare eller Insättningsgarantin.

Vilka är kostnaderna?

Avkastningsminskningen (AM) visar vilken effekt dina totala kostnader kommer att ha på den avkastning du kan komma att få. I de totala kostnaderna beaktas engångskostnader, löpande kostnader och övriga kostnader. De belopp som visas nedan är de sammanlagda kostnaderna för själva produkten. De inkluderar möjliga avgifter vid förtida utträde. Siffrorna förutsätter att du investerar 10 000 euro. Siffrorna är uppskattningar och kan ändras i framtiden.

Kostnad över tid

	Om du lämnar efter 1 år	Om du lämnar efter 7 år
Totala kostnader	**€ 57**	**€ 399**
Årliga kostnadseffekter (*)	0,6 %	0,6 % Varje år

(*) Detta illustrerar hur kostnaderna minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Om du till exempel inlöser placeringen vid den rekommenderade innehavstiden förutspås din genomsnittliga avkastning per år att vara 13,11 % före kostnader och 12,54 % efter kostnader.

Kostnadssammansättning

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		**Om du lämnar efter 1 år**
Teckningskostnader	Fonden har ingen teckningsprovision.	-
Inlösenkostnader	Fonden har ingen inlösenprovision.	-
Löpande kostnader (tas ut varje år)		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	0,5 % av värdet på din investering per år. De avgifter som investeraren betalar används för att betala fondens driftkostnader, såsom marknadsförings- och distributionskostnader. Avgifterna minskar placeringens potentiella avkastning.	€ 51
Transaktionskostnader %	0,1 % 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.	€ 6
Engångsavgifter		
Resultatrelaterade avgifter %	Effekten av resultatbaserade ersättningen. Placeringen har inte resultatbaserade avgifter.	-

Hur länge bör jag behålla investeringsprodukten och kan jag ta ut pengar i förtid?

Denna fond har ingen minsta innehavstid men den är avsedd som en långsiktig investering. Den rekommenderade minsta innehavstid baseras på investeringsmålets risk-avkastningsprofil. Investeraren kan teckna och lösa in fondandelar på finska bankdagar i enlighet med fondens stadgar. Vid behov kan Fondbolaget samtidigt avbryta teckning, återköp och inlösen av fondandelar eller begränsa inlösen, genom att tillämpa inlösensbegränsning och inlösenavgift på det sätt som närmare anges i stadgarna. Om investeraren överger investeringsobjektet före den rekommenderade lägsta innehavstid ökar risken för fluktuationer i investeringsobjektets värde.

Hur kan en placerare överklaga?

Klagomål som rör produkten eller Sp-Rahastoyhtiö, verksamheten hos den som säljer produkten eller ger råd om den kan göras skriftligen hos Sp-Rahastoyhtiö Oy, Industrigatan 33, 00510 Helsingfors eller via e-post till sp-rahasto@saastopankki.fi. Klagomål kan också lämnas via en bank som agerar som ombud.

Övrig relevant information

Fondens tidigare utveckling och resultat samt mer information om Sp-Fondbolagets provisionspolicy finns i Sp-Fondbolagetsfondprospekt. Dessa fås på teckningsställena samt på www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/fond-dokument.