

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 respektive förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

Produkt

Sparbanken Miljö B

Sp-Rahastoyhtiö Oy

ISIN: FI4000353958

www.sp-fondbolag.fi

Ring +358 (0) 10 436 6500 för mer information.

Finansinspektionen fungerar som behörig myndighet för Sp-Rahastoyhtiö Oy vad gäller faktablad.

Datum för upprättande av faktabladet **22 mars 2024**

Du står i begrepp att köpa en produkt som inte är enkel och som kan vara svår att förstå

Vad innebär produkten?

Typ: Specialplaceringsfond. En i lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder (162/2014) avsedd specialplaceringsfond (AIF).

Placeringstid: Fonden har ingen förfallodag. Fondbolaget har rätt att lösa in fondandelarna utan inlösenorder i sådana särskilda situationer som anges i reglerna.

Mål: Sparbanken Miljö är en fond som avses i direktivet om förvaltare av alternativa investeringsfonder (AIF). Fonden kan i egenskap av en specialplaceringsfond avvika från de begränsningar som lagen om placeringsfonder allmänt ställer för placeringsfonder avseende placeringen av och diversifieringen av Fondens tillgångar, värderingstidpunkt, möjlighet att göra teckningar samt möjligheten att ta lån för placeringsverksamheten. Fonden placerar sina tillgångar i bolag eller fonder som främjar en hållbar användning av miljön. Placeringar kan göras i egetkapitalinstrument eller skuldinstrument. Fondens placeringar genomförs så att tillgångarna i huvudsak placeras i fondandelar i alternativa investeringsfonder, fondandelar i placeringsfonder (även EFT:er), bolagsandelar i kommanditbolag registrerade i Finland och värdepapper som emitterats av kommanditbolag registrerade i Finland, noterade aktier och ränteinstrument och penningmarknadsplaceringar. I sin placeringsverksamhet kan Fonden använda derivatinstrument i syfte att främja en effektiv portföljförvaltning. Fonden har inget jämförelseindex. Målen för placeringsverksamheten eftersträvas genom aktiv kapitalförvaltning. Rekommendation: Den här fonden passar kanske inte placerare som tänker avstå från sina andelar i fonden inom 7 år. Fondens förvaringssamfund är Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ.), Helsingfors filial. Fondens regler, 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 godkänner att en del av fondens placeringarna är illikvida.
- Placerare som förstår att värdefluktuationer hör till långsiktigt fondsparande.
- Placerare som godkänner att teckning och inlösen av fondandelar endast är möjligt fyra gånger om året.
- Placerare som godkänner att vid inlösen 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 ifrån 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 5 av 7, vilket är en medelhög riskklass. Riskfaktorer som kanske inte ingår i riskindikatorn: derivatrisk, motpartsrisk, likviditetsrisk. Det finns inget skydd mot den framtida marknadsutvecklingen för denna produkt, vilket innebär att placeraren kan förlora en del av eller hela sin placering.

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

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. | |
|--------------------------|--|---|----------------|
| Stressscenario | Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader | €1.550 | €880 |
| | Genomsnittlig avkastning per år % | -84,54% | -29,36% |
| Negativt scenario | Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader | €7.710 | €9.880 |
| | Genomsnittlig avkastning per år % | -22,91% | -0,17% |
| Neutralt scenario | Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader | €10.520 | €17.920 |
| | Genomsnittlig avkastning per år % | 5,23% | 8,69% |
| Positivt scenario | Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader | €15.470 | €21.250 |
| | Genomsnittlig avkastning per år % | 54,70% | 11,37% |

Framförda scenarier är uppskattningar av framtida avkastningar som bygger på produktens avkastningshistorik. Avkastningen är beroende av marknadens utveckling samt placeringstiden. 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.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Negativt scenario inträffade mellan: juli 2022 och januari 2024

Neutralt scenario inträffade mellan: januari 2012 och januari 2019

Positivt scenario inträffade mellan: januari 2013 och januari 2020

Vad händer om Sp-Rahastoyhtiö Oy 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 regler. I händelse av fondbolagets insolvens 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 estimerade och kan förändras i framtiden.

Kostnader över tid

| | Om du lämnar efter 1 år | Om du lämnar efter 7 år |
|------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Totala kostnader | €630 | €4.200 |
| Årliga kostnadseffekter (*) | 6,27% Varje år | 3,32% 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 12,0% före kostnader och 8,7% efter kostnader.

Kostnadssammansättning

| Engångskostnader vid teckning eller inlösen | | Om du lämnar efter 1 år |
|--|--|-------------------------|
| Teckningskostnader | Teckningsprovision av placeringens värde | 1,00% |
| Inlösenkostnader | Inlösenprovision av inlösningsens värde | 3,00% |
| Löpande kostnader (tas ut varje år) | | |
| Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftkostnader | De avgifter som investeraren betalar används för att betala fondens driftkostnader, såsom marknadsförings- och distributionskostnader. Avgifterna minskar placeringens potentiella avkastning. | 2,32% |
| Transaktionskostnader % | 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. | 0,04% |
| Engångsavgifter | | |
| Resultatrelaterade avgifter % | Effekten av resultatbaserade ersättningen. Placeringen har inte resultatbaserade avgifter. | - |

Hur länge bör jag behålla investeringsprodukten och kan jag ta up pengarna i förtid?

Inlösen av fondandelar genomförs kvartalsvis till värdet den sista dagen i mars, juni, september och december, eller om den dagen inte är en bankdag, till nästa bankdags värde (nedan Inlösningsdag). Inlösen genomförs om inlösningsuppdraget har anlänt till Fondbolaget senast på Inlösningsdagen före kl. 15.00. Betalningen för inlösen till kunden genomförs inom femton (15) Bankdagar från Inlösningsdagen. Med kunden kan även något annat avtalas om betalningen. Inlösningsuppdrag verkställs i den ordning de anländer. Ett inlösningsuppdrag kan återtas endas med Fondbolagets tillstånd. Fondbolaget kan emellertid besluta att inlösningsuppdrag som hunnit komma in under samma Inlösningsdag verkställs samtidigt och vid behov betalas i i rater i proportion till inlösningsbeloppen. Fondbolaget kan besluta om att begränsa antalet inlösningsuppdrag som ska genomföras ifall antalet lämnade inlösningsuppdrag på Inlösningsdagen överskrider fem (5) procent av Fondens tillgångar. Ett beslut om begränsning kan även fattas efter att inlösningsuppdrag har lämnats till Fondbolaget. Icke utförda inlösningsuppdrag förfaller. Denna fond har en graderad inlösningsprovision: placeringstid under 2 år: 3,00 %, placeringstid över 2 år men under 4 år: 2,00 %, placeringstid över 4 år: 1,00 %.

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 provisionpolicy finns i Sp-Fondbolagets fondprospekt. Dessa fås på teckningsställena samt på www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/fond-dokument.