

AVAITIETOESITE

Tämä asiakirja sisältää sijoittajalle annettavat avaintiedot rahastosta. Se ei ole markkinointiaineistoa. Avaintiedot on annettava lakisääteisesti, jotta sijoittaja ymmärtäisi rahaston luonteen ja siihen liittyvät sijoitusriskit. Asiakirjaan tutustumista suositellaan, jotta sijoittaja voisi tehdä sijoituspäätöksensä tietoon perustuen.

S-PANKKI VARAINHOITO 100 SIJOITUSRAHASTO

S-PANKKI VARAINHOITO 100 A KASVUOSUUS (ISIN FI4000072822)
RAHASTOA HALLINNOI S-PANKKI RAHASTOYHTIÖ OY, JOKA KUULUU S-PANKKI-KONSERNIIN



TAVOITTEET JA SIJOITUSPOLITIikka

Rahaston sijoitustoiminnan tavoitteena on aktiivisella rahastonhoidolla saada sijoitetuille varoille mahdollisimman hyvä pitkän aikavälin tuotto, joka ylittää vertailuindeksiin tuoton. Vertailuindeksiä käytetään koria, joka muodostuu:

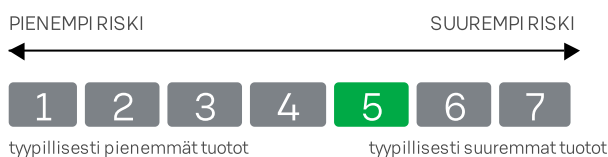
Osakeindeksit (100 %):

- MSCI USA EUR (52,0 %),
- MSCI Europe EUR (20,0 %),
- MSCI Emerging Markets Daily EUR (15,0 %),
- OMX Helsinki Benchmark CAP (8,0 %) sekä
- MSCI Japan EUR (5,0 %) -tuottoindekseistä

Vertailuindeksi kuvaa sekä kehittyvillä että kehittyneillä markkinoilla toimivien, pääasiassa suurten yhtiöiden osakkeiden arvonkehitystä maailmanlaajuisesti. Indeksiiin lasketaan mukaan myös yhtiöiden maksamat osingot.

Rahaston varat sijoitetaan pääasiallisesti S-Pankki Rahastoyhtiön hallinnoimiin sijoitusrahastoihin, sekä muihin sijoitusrahastoihin ja yhteissijoitusrytysten osuuksiin. Osakesijoitusten painolle ei ole rajoituksia, ja enimmäkseen rahaston kaikki varat voivat olla sijoitettuna osakemarkkinoille maailmanlaajuisesti sijoitaviin rahastoihin. Sijoituspäätökset perustuvat markkina- ja osakenäkemykseemme. Normaalissa markkinatilanteessa lähes kaikki rahaston varat on sijoitettu osakemarkkinoille sijoitaviin rahastoihin.

RISKI-HYÖTYPROFIILI



Rahaston riskiluokka on 5. Tämä tarkoittaa, että rahasto-osuuden arvonkehitykseen liittyy kohtalainen riski. Rahaston riskiluokka perustuu rahasto-osuuden historiallisesti mitattuun tuotonvaihteluun (volatiliteettiin) ja voi näin ollen antaa riittämättömän kuvan rahaston tulevasta riskitasosta. Rahaston riskiluokka voi tulevaisuudessa nousta tai laskea, eikä alinkaan riskiluokitus tarkoita sijoituksen olevan täysin riskiton. Rahastosijoittamiseen liittyy riski negatiivisesta arvonkehityksestä.

Suurin yksittäinen rahasto-osuuden arvoon lyhyellä aikavälillä vaikuttava tekijä on osakemarkkinoiden yleinen kehitys. Rahaston sijoituskohteena olevat rahastot sijoittavat kehittyville markkinoille, joissa poliittisilla riskeillä voi olla huomattava vaikutus sijoitusten tuottoon.

Rahasto käyttää johdannaisia ajoittain markkinatilanteesta riippuen. Käytetyt johdannaiset ovat yleisimmin indeksifutuuereita, joilla tehostetaan likviditeetin hallintaa ja säädellään sijoitusastetta. Rahasto ei seuraa vertailuindeksiä toiminnassaan, joten usein sijoitukset eroavat vertailuindeksiin sisällöstä merkittävästikin.

Rahaston perusvaluutta on euro. Rahastossa on käytössä vain yksi osuussarja, jossa on kasvuosuuksia. Kasvuosuuksille ei makseta tuottoa. Rahaston osuuksia voi merkitä ja lunastaa kaikkina kotimaisina pankkipäivinä. Osuudenomistaja voi lunastaa omistamansa osuudet ilmoittamalla siitä rahastoyhtiölle.

Lisätietoa MSCI-indekseistä löytyy MSCI:n verkkosivustolta (www.msci.com).

Suositus: Tämä rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 6 vuoden kuluessa.

Rahastoon kohdistuu valuuttariski, sillä kohderahastojen sijoituksia tehdään myös muissa valuutoissa kuin euroissa.

Seuraavia riskejä ei välttämättä ole huomioitu täysimääräisesti riskimittarissa:

– Johdannaisten käyttö voi lisätä rahaston vastapuoliriskiä ja operatiivista riskiä. Johdannaisten käyttö suojaustarkoitukseen voi vähentää rahaston riskiä ja tuotto-odotusta. Johdannaisten käyttö lisätuottojen hankkimiseen voi lisätä rahaston riskiä ja tuotto-odotusta.

RAHASTON KULUT

Rahasto-osuuksien merkitsemiseen ja lunastamiseen liittyvät kustannukset

Merkintäpalkkio	- %
Lunastuspalkkio	- %

Rahastosta vuoden aikana veloittettavat maksut

Juoksevat kulut	1,13 %
-----------------	--------

Rahastosta erityisissä tilanteissa veloittettavat maksut

Tuottosidonnainen palkkio	-
---------------------------	---

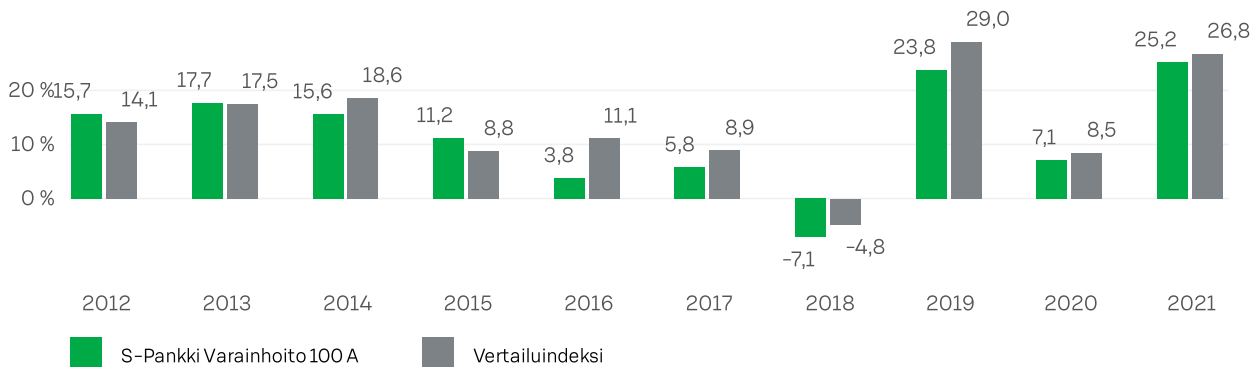
Rahastosta ei veloiteta hallinnointipalkkiota. Sijoituskohde-
teena olevista rahastoista peritään kuitenkin niiden nor-
maalit hallinnointi- ja säilytyspalkkiot.

Sijoittajan maksamia kuluja käytetään rahaston toimin-
takustannusten, kuten markkinointi- ja jakelukustannus-
ten, maksamiseen. Nämä kulut vähentävät sijoituksen
mahdollista tuottoa.

Merkintäpalkkio ja lunastuspalkkio ovat ilmoitettu enim-
mäismäärinä. Joissain tapauksissa kulu voi olla alhaisem-
pi. Tarkat tiedot kulloinkin voimassa olevista palkkioista
saa rahastoesitteestä tai rahaston jakelijalta.

Esitetyt juoksevat kulut perustuvat vuonna 2021 perittyi-
hin kuluihin ja ne sisältävät korvaukset rahastoyhtiölle ja
säilytysyhteisölle. Niiden määrä voi vaihdella vuodesta
toiseen. Ne eivät sisällä tuottosidonnaisia palkkioita tai
rahaston maksamia kaupankäyntikuluja paitsi toisen ra-
haston osuuksien mahdollisesta ostamisesta tai myymi-
sestä maksetut merkintä- ja lunastuspalkkiot. Rahastosta
ei veloiteta hallinnointipalkkiota. Sijoituskohteena olevis-
ta rahastoista peritään kuitenkin niiden normaalit hallin-
nointi- ja säilytyspalkkiot.

AIEMPI TUOTTO- TAI ARVONKEHITYS



Rahasto on aloittanut toimintansa 3.5.2010.

Kuvio esittää rahasto-osuuden prosentuaalisen arvonmuutoksen kalenterivuosit-
tain. Tuotto ilmoitetaan vain, mikäli rahasto on toiminut koko kalenterivuoden ajan. Rahaston vuosittaiset tuotot on laskettu kulujen jälkeen, ja laskentavai-
luutta on euro. Tuottolaskennassa ei ole huomioitu merkintään tai lunastamiseen liittyviä palkkioita tai veroja.

Rahaston historiallinen kehitys ei ole tae tulevasta. Sijoitusten arvo voi nousta tai laskea ja sijoittajat saattavat menettää
sijoittamansa varat tai osan niistä.

A-osuussarja (aiemmin S-osuussarja) on aloittanut toimintansa 27.11.2013. Osuussarjan A aiempi tunnus oli 7.10.2021 asti S. Tuottopylväikkö kuvaar
rahaston aiemman A-osuussarjan arvonkehitystä. Aiemmin käytetyt indeksit: 100 % MSCI AC World (tr) 31.10.2019 asti. Rahaston nimi on muuttunut 7.10.2021.
Rahaston aiempi nimi oli S-Säästörahasto Rohkea Sijoitusrahasto.

KÄYTÄNNÖN TIEDOT

Lisätietoa rahastosta saa rahastoesitteestä, rahastojen
säännöistä ja S-Pankki-rahastojen vuosikertomuksesta
sekä viimeisimmästä puolivuotiskatsauksesta. Tiedot
ovat saatavilla maksutta S-Pankin verkkopalvelusta s-
pankki.fi suomeksi ja ruotsiksi.

Rahasto-osuuden arvo lasketaan kaikkina kotimaisina
pankkipäivinä ja se julkaistaan S-Pankin verkkopalvelussa.

Rahaston säilytysyhteisö: Skandinaviska Enskilda Banken
AB (publ) Helsingin sivukonttori.

Minimisijoitus rahastoon on kertsijoituksena 10 euroa.

Rahaston kotivaltion verolainsäädäntö voi vaikuttaa si-
joittajan henkilökohtaiseen verotukseen.

Tietoa rahastoyhtiön palkitsemiskäytännöstä saa rahas-
toesitteestä.

Rahaston säännöt on vahvistettu 15.3.2022 Suomessa ja
ne ovat voimassa 16.6.2022 alkaen. S-Pankki Rahastoyh-
tiö Oy:lle on myönnetty toimilupa Suomessa. Rahastoa ja
rahastoyhtiötä valvoo Finanssivalvonta.

S-Pankki Rahastoyhtiö Oy voidaan saattaa vastuuseen
vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää har-
haanjohtavia tai epätarkkoja tietoja tai tietoja, jotka ovat
ristiriidassa rahastoesitteen kanssa.

Nämä sijoittajan avaintiedot ovat ajantasaisia 16.6.2022.