AVAINTIETOASIAKIRJA

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompi vertailla sitä muihin tuotteisiin.

Tuote

S-PANKKI KEHITTYVÄT MARKKINAT KORKO SIJOITUSRAHASTO

S-PANKKI KEHITTYVÄT MARKKINAT KORKO A KASVUOSUUS

PRIIP-tuotteen kehittäjä

S-Pankki Rahastoyhtiö Oy ("S-Pankki Rahastoyhtiö"), joka kuuluu S-Pankki-konserniin.

ISIN

FI0008811930

https://www.s-pankki.fi/

Ottakaa yhteyttä numeroon 010 76 5800 (pvm/mpm), jos haluatte lisätietoja. S-Pankki Rahastoyhtiön valvonnasta tämän avaintietoasiakirjan osalta vastaa Finanssivalvonta. S-Pankki Kehittyvät Markkinat Korko Sijoitusrahasto on hyväksytty Suomessa. Finanssivalvonta on myöntänyt S-Pankki Rahastoyhtiölle toimiluvan harjoittaa sijoitus- ja vaihtoehtorahastotoimintaa Suomessa. S-Pankki Kehittyvät Markkinat Korko Sijoitusrahastoa voidaan markkinoida myös Ruotsissa.

Tämä asiakirja on laadittu 5.12.2023.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Sijoitusrahastolain (213/2019) mukainen sijoitusrahasto.

Sijoitusaika

Tuotteella ei ole erääntymisaikaa, vaan kyseessä on jatkuva rahasto. S-Pankki Rahastoyhtiö on oikeutettu lunastamaan (irtisanomaan) tuotteen yksipuolisesti vain rahaston säännöissä kuvatuissa tilanteissa, joissa on rahasto-osuudenomistajaan liittyvä painava peruste.

Tavoitteet

S-Pankki Kehittyvät Markkinat Korko Sijoitusrahaston ("rahasto") sijoitustoiminnan tavoitteena on aktiivisella rahastonhoidolla saada sijoitetuille varoille mahdollisimman hyvää tuottoa kehittyvien maiden korkomarkkinoilta keskipitkällä aikavälillä. Rahaston tuotto riippuu sen sijoituskohteiden arvonkehityksestä. Rahaston vertailuindeksi muodostuu euromääräisestä Bloomberg EM USD Aggregate: Sovereign Total Return Index Hedged EUR -tuottoindeksistä (50 %) ja euromääräisestä Bloomberg EM Local Currency Government 10% Country Capped Total Return Index Unhedged EUR -tuottoindeksistä (50 %). Vertailuindeksi kuvaa kehittyvien maiden USD-määräisten eurosuojattujen joukkolainojen ja kehittyvien maiden paikallisvaluuttamääräisten joukkolainojen tuottokehitystä. Rahasto ei seuraa vertailuindeksiä sijoitustoiminnassaan, joten sen sijoitukset ja rahaston tuotto voivat erota vertailuindeksistä.

Rahasto sijoittaa varansa maailmanlaajuisesti pääasiassa kehittyvien valtioiden liikkeeseen laskemiin joukkolainoihin, mutta n. 15 % varoista voi olla sijoitettuna kyseisissä maissa sijaitsevien yritysten joukkolainoihin. Rahasto ei yleensä sijoita kaikkein korkeariskisimpiin liikkeeseenlaskijoihin, joiden riskiluokitus on CCC+/Caa1 tai huonompi. Rahasto voi käyttää johdannaisia. Rahasto suojautuu lähes aina kehittyvien maiden ulkopuoliselta valuuttakurssiriskiltä valuuttatermiineillä. Rahaston sijoituskohteiden valinta perustuu niiden odotettuun korkotasoon ja kehittyvien maiden valuuttojen kehitykseen.

Tuotteen jäljempänä mainittu suositeltu sijoitusaika perustuu tuotteen riski-tuottoprofiiliin. Mitä korkeampi riski tuotteeseen ja sen tuottoon liittyy, sitä pidempi on tuotteen suositeltu sijoitusaika.

Rahaston osuuksia voi merkitä ja lunastaa kaikkina kotimaisina pankkipäivinä. Osuudenomistaja voi lunastaa omistamansa osuudet ilmoittamalla siitä rahastoyhtiölle.

Lisätietoa tuotteesta saa rahastoesitteestä, rahaston säännöistä ja S-Pankki-rahastojen vuosikertomuksesta sekä puolivuosikatsauksesta. Tiedot ovat saatavilla maksutta S-Pankin verkkosivuilta www.s-pankki.fi/rahastot suomeksi ja ruotsiksi.

Rahasto-osuuden arvo lasketaan kaikkina kotimaisina pankkipäivinä ja se julkaistaan S-Pankin verkkosivuilla www.s-pankki.fi/rahastot.

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

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Tuote sopii yksityissijoittajalle, joka haluaa sijoittaa aktiivisesti hoidettuun rahastoon korkomarkkinoilla hyväksyen riskin pääoman ja tuoton menettämisestä osittain tai kokonaan. Sijoittaja tavoittelee pääoman kasvua ja sijoittajalla on vähintään perustason tietämys sijoitusrahastoista, mutta ei välttämättä aiempaa kokemusta rahoitusmarkkinoilta. Sijoittajan riskinsietokyky on yhdenmukainen alla esitetyn riski-indikaattorin kanssa, eli hänen riskinsietokykynsä on matala. Sijoittajan sijoitushorisontti on vähintään 5 vuotta.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori

Vähäinen riski — Suuri riski

Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta 5 vuotta. Sijoitustuotteeseen liittyvä riski voi olla huomattavasti riski-indikaattorissa esitettyä suurempi, mikäli tuotetta ei pidetä omistuksessa suositeltua sijoitusaikaa, tai poikkeaa siitä merkittävästi.

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei tuotteen kehittäjä pysty maksamaan sijoittajalle. Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 2, joka on matala riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan matalalle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat erittäin epätodennäköisesti rahaston kykyyn maksaa sijoittajalle.

Riskit, joita riski-indikaattori ei välttämättä huomioi: **Operatiivinen riski** – tappioriski johtuen S-Pankki Rahastoyhtiön puutteellisista sisäisistä prosesseista, järjestelmähäiriöistä, henkilöstön inhimillisistä virheistä tai ulkoisista häiriötekijöistä. **Vastapuoliriski** – riski siitä, että vastapuoli ei täytä velvoitteitaan toimittamalla arvopapereita sovitulla tavalla tai laiminlyö velvoitteen takaisinmaksusta.

Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.

Tuottonäkymät

Sijoittajan tuotteesta saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen mukaan. Markkinoiden kehitys on tulevaisuudessa epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti. Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään tuotteen huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Suositeltu sijoitusaika:	5 vuotta
Esimerkki sijoituksesta:	10 000 euroa

Näkymät		Jos sijoittaja lunastaa vuoden kuluttua	Jos sijoittaja lunastaa 5 vuoden jälkeen
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkymä	**Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen**	8480 euroa	6710 euroa
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-15,22 %	-7,68 %
Epäsuotuisa näkymä	**Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen**	8920 euroa[1]	8750 euroa[2]
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-10,8 %	-2,64 %
Kohtuullinen näkymä	**Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen**	9930 euroa[3]	10360 euroa[4]
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-0,7 %	0,72 %
Suotuisa näkymä	**Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen**	10920 euroa[5]	11280 euroa[6]
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	9,21 %	2,43 %

Stressinäkymä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, mutta niihin eivät välttämättä sisälly kaikki sijoittajan neuvonantajalleen tai jakelijalleen maksamat kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin. Sijoittajan kotijäsenvaltion verolainsäädäntö voi vaikuttaa sijoittajan lopulliseen tuottoon.

1 Tämäntyyppinen näkymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 06/2021-06/2022
2 Tämäntyyppinen näkymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 01/2020-10/2023
3 Tämäntyyppinen näkymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 05/2019-05/2020
4 Tämäntyyppinen näkymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 11/2016-11/2021
5 Tämäntyyppinen näkymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 01/2014-01/2015
6 Tämäntyyppinen näkymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 12/2014-12/2019

Mitä tapahtuu, jos S-Pankki Rahastoyhtiö on maksukyvytön?

S-Pankki Rahastoyhtiön maksukyvyttömyys ei aiheuta sijoittajalle taloudellisia tappioita, koska rahaston varat pidetään erillään S-Pankki Rahastoyhtiön varoista. Rahasto ei kuulu sijoittajien korvaus- tai takausjärjestelmän piiriin.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja siitä, kuinka ne vaikuttavat sijoitukseen.

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä, tuotteen sijoitusajan kestosta ja siitä, kuinka hyvin tuote tuottaa. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin.

Oletuksena on, että
- Ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuosittainen tuotto). Muiden sijoitusaikojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkymän mukaisesti.
- Sijoitus 10 000 euroa

	Jos sijoittaja lunastaa vuoden kuluttua	Jos sijoittaja lunastaa suositellun sijoitusajan päätteksi
Kokonaiskulut	223 euroa	699 euroa
Vaikutus vuotuiseen tuottoon (*)	2,2 %	1,4 % kunakin vuonna

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 2,16 prosenttia ennen kuluja ja 0,72 prosenttia kulujen jälkeen.

Voimme jakaa osan kuluista sen henkilön kanssa, joka myy tuotteen sijoittajalle, jotta voimme kattaa kyseisen henkilön sijoittajalle tarjoamat palvelut. He ilmoittavat summan sijoittajalle.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai lunastuksen yhteydessä		Jos sijoittaja lunastaa, kun 1 vuosi on kulunut
Osallistumiskulut	0,5 prosenttia summasta, jonka sijoittaja maksaa tämän sijoituksen tekemisen yhteydessä. Henkilö, joka myy tuotteen sijoittajalle, ilmoittaa sijoittajalle todellisen maksun.	50 euroa
Irtautumiskulut	0,5 prosenttia sijoituksesta ennen sen maksamista sijoittajalle.	50 euroa
Jatkuvaluonteiset kulut		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,9 prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	93 euroa
Liiketoimikulut	0,3 prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostamme ja myymme.	31 euroa
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota	0 euroa

Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

Suositeltu sijoitusaika: 5 vuotta

Suositeltu sijoitusaika on määritelty tuotteen sijoitusstrategian perusteella. Jos sijoittaja lunastaa osuutensa ennen suositellun sijoitusajan päättymistä, saattaa lunastus vaikuttaa negatiivisesti sijoituksesta saatavaan mahdolliseen tuottoon.
Sijoittaja voi lunastaa omistamansa osuudet minä tahansa kotimaisena pankkipäivänä ilmoittamalla siitä rahastoyhtiölle. Lunastuksesta veloitettavat kulut on esitetty yllä olevassa kulutaulukossa ja rahastojen hinnastossa sekä rahastoesitteessä.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Valitukset liittyen tuotteeseen tai tuotteen kehittäjän toimintaan voi tehdä kirjallisesti osoitettuna S-Pankki Rahastoyhtiö Oy:lle osoitteeseen Mikonkatu 9, 00100 Helsinki tai puhelimitse 010 76 5800 (pvm/mpm) tai verkkosivuilta löytyvän palautelomakkeen kautta. Lisätietoa löytyy verkkosivuilta www.s-pankki.fi/otayhteytta. Valitukset tuotetta myyvän tai siitä neuvoja antavan henkilön toiminnasta tulee osoittaa suoraan kyseiselle taholle. Jos sijoittaja ei ole tyytyväinen yhtiöltä saamaansa vastaukseen, voi hän viedä asian käsiteltäväksi FINE Vakuutus- ja rahoitusneuvontaan, jonka osoite on Porkkalankatu 1, 00180 Helsinki. Lisätietoa löytyy verkkosivuilta osoitteesta www.fine.fi.

Muut olennaiset tiedot

Rahaston säännöt, rahastoesite ja rahastojen vuosikertomus sekä puolivuotiskertomus ovat saatavilla maksutta S-Pankin verkkosivuilla www.s- pankki.fi/rahastot. Tiedot rahaston aiemmasta tuotto- tai arvonkehityksestä sekä aiemmat tuottonäkymien laskelmat ovat saatavilla S-Pankin verkkosivuilta www.s-pankki.fi/rahastot dokumenteista ”Rahastojen aiempi tuotto- tai arvonkehitys” ja ”Aiemmat tuottonäkymät”. Rahaston aiempi tuotto- tai arvonkehitys esitetään 10 vuodelta.

Tietoa rahastoyhtiön palkitsemiskäytännöstä saa rahastoesitteestä. S-Pankki Rahastoyhtiö Oy voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja tai tietoja, jotka ovat ristiriidassa rahastoesitteen kanssa.