

BASFakta för investerare

Denna handling riktar sig till investerare och innehåller basfakta om denna fond. Detta är inte reklammaterial. Det är lagstadgad information som ska hjälpa dig att förstå vad en investering i fonden innebär och riskerna med detta. Du rekommenderas att läsa den så att du kan fatta ett välgrundat investeringsbeslut.

S-BANKEN USA AKTIE PLACERINGSFOND

S-BANKEN USA AKTIE A TILLVÄXTANDEL (ISIN FI0008800644)

FONDEN FÖRVALTAS AV S-BANKEN FONDBOLAG AB SOM INGÅR I KONCERNEN S-BANKEN



MÅL OCH PLACERINGINRIKTNING

Fondens målsättning är att genom aktiv förvaltning uppnå en avkastning som på lång sikt är så god som möjligt och som överstiger jämförelseindexets avkastning. Jämförelseindexet är avkastningsindexet MSCI Daily Net USA (tr) omräknat i euro. Indexet mäter värdeutvecklingen för aktier i stora och medelstora amerikanska bolag. I avkastningsindexet räknas även med den utdelning som betalats ut av bolagen.*

Fonden investerar huvudsakligen i aktier i bolag i USA eller i sådana bolag för vilka USA enligt fondbolagets bedömning är en viktig marknad. Utförligare information om tillåtna investeringsobjekt finns i fondens stadgar. Fonden söker avkastning genom att över- och undervikta vissa utvalda sektorer enligt marknads- läget. Inom varje enskild sektor investeras tillgångarna i huvudsak i bolag som mätt i tillväxt, lönsamhet och balansräkning har i genomsnitt presterat bättre än andra företag. Fondförvaltaren gör de enskilda aktievalen utifrån bolagens framtidsutsikter, nycketal och värderingar.

Fonden utnyttjar derivat sporadiskt. De vanligaste derivaten är indexfutures som används för att göra likviditetshanteringen effektivare och för att justera placeringsgraden

Fondens förvaltning är indexoberoende. Således kan placeringarna i fonden avvika betydligt från sammansättningen i jämförelseindexet.

Fondens basvaluta är euro. Fonden har en andelsserie som består av tillväxtandelar. Ingen avkastning betalas på tillväxtandelar. Insättningar och uttag ur fonden kan normalt ske alla bankdagar i Finland. Genom att meddela fondbolaget kan en fondandelsägare sälja sina andelar.

*) Tidigare använda index: MSCI AC World Information Technology (tr) fram till den 2 april 2013, en korg som bestod av indexen HEXTech (25 %), DJES Tech (tr) (25 %) och Nasdaq Composite (50 %) fram till den 31 december 2008; en korg som bestod av indexet Nasdaq (50 %), indexet HEX Tech (25 %) och indexet Stoxx Technology (25 %) omräknade i euro fram till den 31 december 2007, indexen HEX Portföljindex (60 %) och Nasdaq Composite (40 %) fram till den 31 december 2004.

Fondens placeringsinriktning ändrades den 2 april 2013. Före det hette fonden FIM Tekno Placeringsfond och investerade i aktier i telekommunikations-, informationsteknologi- och övriga elektronikföretag.

På MSCI:s webbplats (www.msci.com) finns mer detaljerad information om MSCI-indexen.

Rekommendation: denna fond kan vara olämplig för investerare som planerar att ta ut sina pengar inom 7 år.

RISK-AVKASTNINGSPROFIL



Fonden tillhör riskkategori 6, vilket betyder hög risk för både upp- och nedgångar i andelsvärdet. Indikatorn bygger på hur värdet på en fondandel har varierat (volatilitet). Eftersom indikatorn bygger på historiska data är den inte en garanti för framtida risk/ avkastning. Fonden kan med tiden flytta både till höger och till vänster på skalan och inte ens den lägsta riskkategorin innebär en riskfri investering. Fondplaceringar är förknippade med risk för negativ värdeutveckling.

Den största enskilda faktorn som påverkar fondandelens värde på kort sikt är den allmänna utvecklingen på aktiemarknaden. Eftersom fonden huvudsakligen placerar i ett land, kan placeringens risk och förväntade avkastning vara högre än för en genomsnittlig placering. Fonden är förknippad med valutarisk, eftersom den främst placerar i andra valutor än euro.

Beakta även följande risker som inte nödvändigtvis i sin helhet ingår i riskindikatorn:

- Användningen av derivat kan öka fondens motpartsrisk och operativa risk. Användningen av derivat i syfte att skydda fonden kan minska fondens risk och förväntade avkastning. Användningen av derivat för att uppnå tilläggsavkastning kan öka fondens risk och förväntade avkastning.
- Risker förknippade med värdepapperslån; utförligare information finns i fondprospektet.

AVGIFTER

Engångsavgifter som tas ut före eller efter du investerar

Insättningsavgift	1,00 %
Uttagsavgift	1,00 %

Avgifter som tagits ur fonden under året

Årlig avgift	1,50 %
--------------	--------

Avgifter som tas ur fonden under vissa särskilda omständigheter

Prestationsbaserad/resultatbaserad avgift	-
---	---

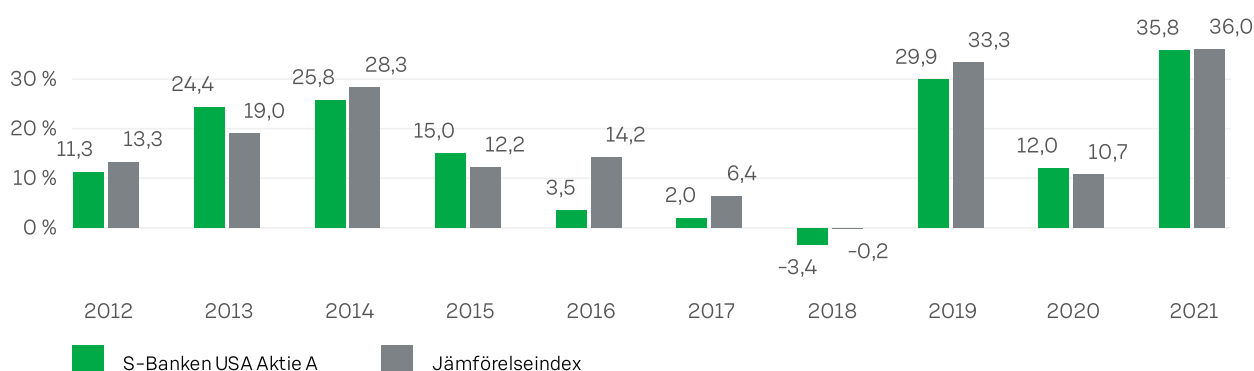
Avgifter som betalas av investeraren används för fondens kostnader inklusive marknadsföring och distribution. Dessa minskar fondens potentiella avkastning.

Angivna avgifter utgör de maximala belopp som kan tas ut från fonden eller i samband med en transaktion. I vissa fall kan avgiften vara lägre. Ytterligare uppgifter om gällande avgift får du vid behov av fondbolaget.

Angivna årliga avgifter avser de som tagits ut under kalenderåret 2021. Avgifterna omfattar ersättningar till fondbolaget och förvaringsinstitutet. De kan variera något från år till år. Avgifterna omfattar inte restationsbaserade avgifter eller handelsavgifter som fonden erlagt, med undantag för eventuella avgifter erlagda för köp och sälj av andelar i en annan fond.

Den förvaltningsavgift som betalas till fondbolaget dras av från fondandelseriens/fondens värde i samband med dess värdeberäkning och betalas till fondbolaget månatligen i efterhand. Förvarsavgiften ingår i förvaltningsavgiften.

TIDIGARE RESULTAT



Fonden startade 4.1.1999.

Figuren föreställer fondandelens procentuella värdeförändring per kalenderår. Avkastningen anges endast om fonden varit verksam under hela kalenderåret. Fondens årliga resultat (avkastning) är beräknat i euro efter avdrag för avgifter. Hänsyn har inte tagits till eventuella insättnings- och uttagsavgifter eller skatter.

Den historiska utvecklingen är ingen garanti för utvecklingen i framtiden. Placeringarnas värde kan stiga eller falla och placerarna kan förlora de medel eller en del av de medel som de har placerat.

Fondens placeringsinriktning ändrades den 2 april 2013. Före det hette fonden FIM Tekno Placeringsfond och investerade i aktier i telekommunikations-, informationsteknologi- och övriga elektronikföretag. Resultat fram till den 2 april 2013 baserar sig på fondens tidigare placeringsinriktning. Fondens namn ändrades den 7 oktober 2021. Fondens tidigare namn var FIM USA Placeringsfond.

PRAKTISK INFORMATION

Ytterligare information om fonden framgår av fondprospektet, fondstadgarna och S-Banken fonders årsrapporten. Dessa finns kostnadsfritt på S-Bankens webbplats s-banken.fi, på finska och svenska.

Fondandelens värde beräknas varje bankdag i Finland och publiceras i S-Bankens nättjänster.

Förvaringsinstitut: Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Helsingforsfilialen.

Minsta insättning i fonden är 10 euro.

Den skattelagstiftning som tillämpas i fondens auktorisationsland kan ha en inverkan på din personliga skattesituation.

För information om fondbolagets ersättningspolicy se fondprospektet.

Fondens stadgar är auktoriserade i Finland 30.8.2021 och de gäller från och med 7.10.2021. S-Banken Fondbolag Ab är auktoriserat i Finland. Tillsyn över fonden och fondbolaget utövas av Finansinspektionen.

S-Banken Fondbolag Ab kan hållas ansvarigt om ett påstående i denna handling är vilseledande, felaktigt eller oförenligt med de relevanta delarna av fondprospektet.

Dessa basfakta för investerare gäller per den 14.2.2022.

Detta dokument är en översättning. Om det ursprungliga finska dokumentet och översättningen avviker från varandra efterföljs i första hand det ursprungliga finska dokumentet.