

GRUNNLEGGENDE FAKTA FOR INVESTORER

Dette faktabladet retter seg mot investorer, og inneholder grunnleggende fakta om fondet. Faktabladet er ikke reklamemateriell. Det er lovpliktig informasjon som skal hjelpe deg å forstå hva en investering i fondet innebærer, og hvilken risiko som er forbundet med en slik. Du anbefales å lese faktabladet, slik at du kan fatte en godt begrunnet investeringsbeslutning.

S-BANK FRONTIER MARKETS EQUITY FOND

S-BANK FRONTIER MARKETS EQUITY B VEKSTANDEL (ISIN FI4000066725)
FONDET FORVALTES AV B-BANKEN FONDBOLAG AB.

INVESTERINGSMÅL OG INVESTERINGSPROFIL

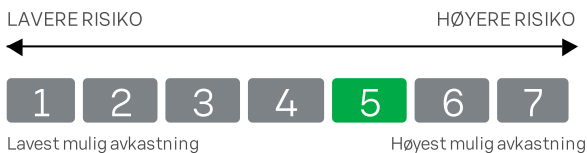
Fondet forvaltes aktivt, og har som mål å gi best mulig avkastning. Referanseindeksen er Frontier Emerging Markets Net TR. Fondet investerer hovedsaklig i aksjer i selskaper som er børsnoterte i frontier markets, som vil si mindre utviklede fremvoksende markeder. For å sikre likviditeten er hensikten å investere ca. 20 % av fondets kapital i verdipapirer utstedt av større og mer likvide selskaper enn gjennomsnittet. Mer omfattende informasjon om hvilke investeringer fondet kan gjøre, finnes i fondets vedtekter. Porteføljen er godt diversifisert mellom ulike land og bransjer. Forvalteren baserer valget av hver enkelte aksje på aksjens fremtidsutsikter sett i lys av den gjeldende markedssituasjonen. Grunnlaget for investeringsbeslutningene er i første omgang aksjespesifikke faktorer, og så bransje- og makroøkonomiske faktorer. Det er av stor betydning for valget av aksjer at fondsforvalteren treffer selskapenes ledelse regelmessig.

Fondet gjør kun sporadisk bruk av derivater. De vanligste derivatene er indeksfutures, som brukes for å gjøre likviditetshandlingen mer effektiv og terminsavtaler på valuta for å beskytte fondet mot valutakurssvingninger.

Fondets basisvaluta er euro. Fondet har två andelsserier (A- og B). A og B serie har bare inneholder vekstandeler. Det betales ikke utbytte fra akkumulasjonsandeler. Fondsandeler kan tegnes og løses inn alle bankdager i Finland. Et oppdrag som fondsselskapet har mottatt før klokken 16.00 finsk tid på en bankdag, gjennomføres til den verdi som fastsettes påfølgende bankdag. En andelseier kan selge sine andeler ved å melde fra om dette til fondsselskapet.

Anbefaling: Dette fondet passer ikke nødvendigvis for investorer som planlegger å innløse fondsandelene innenfor en 7-årsperiode.

RISIKO-AVKASTNINGSPROFIL



Fondet tilhører risikokategori 5, som betyr moderat risiko for at andelene både kan falle og stige i verdi. Indikatoren bygger på hvordan verdien av en fondsandel har variert (volatilitet). Ettersom at indikatoren bygger på historiske data, er den ingen garanti for fremtidig risiko/ avkastning. Fondet kan med tiden flytte seg både til høyre og venstre på skalaen, og selv ikke den laveste risikokategorien medfører en risikofri investering. Investeringer i fond har en risiko for negativ verdiutvikling.

Den største enkeltfaktoren som på kort sikt påvirker fondsandelens verdi er aksjemarkedenes avkastning. Avkastningen påvirkes av den generelle økonomiske utviklingen, politiske begivenheter og myndighetenes tiltak. Da fondets kapital investeres i verdipapirer utstedt av mindre selskaper i fremvoksende markeder, påvirkes prissettingen av likviditeten både i markedet og for de enkelte investeringene.

I de fremvoksende markedene kan investeringenes avkastning bli påvirket av både likviditeten og den politiske risikoen. Fondet kan derfor ha større verdisvingninger enn vanlige aksjefond.

Fondet har valutarisiko, da det først og fremst investerer i andre valutaer enn euro.

Vær også obs på følgende risikofaktorer, som ikke nødvendigvis inngår fullt ut i risikoindekatoren:

– Bruken av derivater kan øke fondets motpartsrisiko og dets operative risiko. Bruken av derivater for å sikre fondet kan redusere fondets risiko og forventede avkastning. Bruken av derivater for å oppnå ekstra avkastning kan øke fondets risiko og forventede avkastning.

– Uforutsette begivenheter, som f.eks. politiske hendelser eller lovmessige endringer.

AVGIFTER

Engangsavgifter som tas ut før eller etter at du investerer

Innskuddsavgift	-
Uttaksavgift	-

Avgifter som tas fra fondet i løpet av året

Årlig avgift	1,92%
--------------	-------

Avgifter som tas fra fondet under spesielle omstendigheter

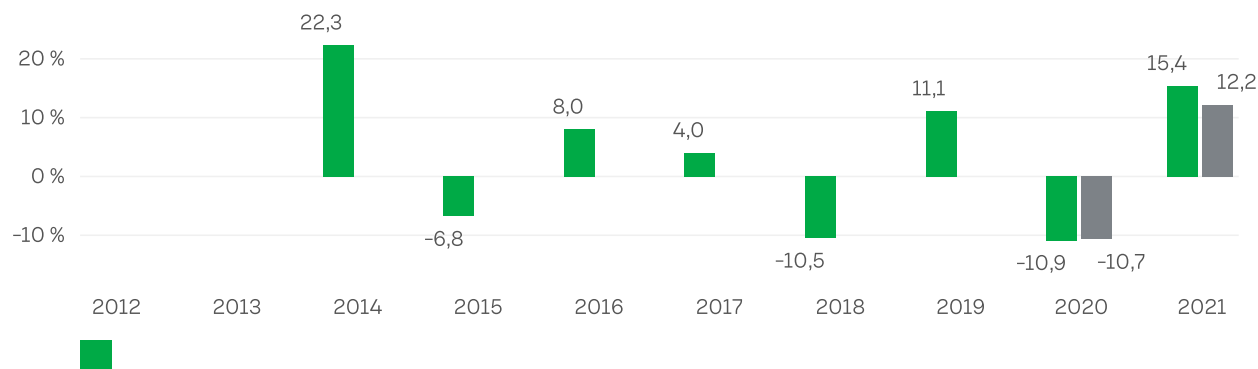
Prestasjonsbasert avgift	-
--------------------------	---

Avgifter: Uttaksavgiften er maksimal avgift. Opplysninger om gjeldende avgifter kan du få fra din forhandler. Avgiftene er betaling for fondets kostnader, inklusive markedsføring og distribusjon.

Avgiftene reduserer fondets potensielle avkastning. Årsavgift omhandler kalenderåret 2021. Avgiftene omfatter kompensasjon til fondsselskapet og depotinstituttet. De kan variere noe fra år til år. Avgiftene omfatter ikke resultatavhengige avgifter eller handelsavgifter som fondet har betalt, med unntak for avgifter som er betalt for kjøp og salg av andeler i et annet fond.

Forvaltningsavgiften som betales til fondsselskapet trekkes fra andelsserienes/fondets verdi når denne beregnes, og betales til fondet månedlig og på etterskudd. Depotavgiften inngår i forvaltningsavgiften.

TIDLIGERE RESULTAT



Fondet ble etablert 30.8.2013.

Tidligere resultat: Fondets resultat (avkastning) er beregnet etter fradrag av årsavgift. Det er ikke tatt hensyn til eventuelle innskuddsog uttaksavgifter. Verdien er i samtlige år er beregnet i euro, og med utbyttet reinvestert i fondet.

Tidligere resultater er ingen garanti for fremtidige resultater. Investeringenes verdi kan stige eller falle, og det investerte beløpet kan gå helt eller delvis tapt.

Fondets navn er endret 7.10.2021. Fondets tidligere navn var FIM Frontier Fund.

PRAKTISK INFORMASJON

Ytterligere informasjon om fondet finnes i fondsprospektet, fondets vedtekter og dets hel- og halvårsrapporter. Disse finnes kostnadsfritt på vår hjemmeside på finsk og svensk. Verdien av fondets andeler beregnes daglig og publiseres på vår hjemmeside www.s-pankki.fi.

Depotinstitutt: Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Helsinki Branch.

Fondens offisielle navn är S-Bank Frontier Markets Equity Fond. Den minste tillatte investeringen i fondet er 10 euros.

Skattelovgivningen som benyttes i fondets autorisasjonsland kan ha betydning for din personlige skattesituasjon.

For informasjon om forvaltningsselskapets lønnspolitikk, se fondet prospekt.

Dette fondet er autorisert i Finland, og tilsynet med fondet føres av den finske Finansinspektionen. Fondet har tillatelse til å selge fondsandeler til allmennheten i Norge. S-Banken Fondbolag Ab er autorisert i Finland, og tilsynet føres av den finske Finansinspektionen. Fondets vedtekter er godkjente i Finland per 30.8.2021, og gjelder fra og med 7.10.2021. S-Banken Fondbolag Ab er en del av S-Bankenkonsernet.

S-Banken Fondbolag Ab kan kun holdes ansvarlig hvis en påstand i dette faktabladet er villedende, feilaktig eller uforenlig med de relevante delene av fondsprospektet.

Disse grunnleggende faktaene for investorer er en del av fondsprospektet, og gjelder per 14.2.2022.

Dette dokumentet er en oversettelse. Hvis det opprinnelige finske dokumentet og oversettelsen avviker fra hverandre, gjelder det opprinnelige finske dokumentet.