

Faktablad med basfakta för investerare : Detta faktablad riktar sig till investerare och innehåller basfakta om denna fond. Detta är inte reklamaterial. Det är information som krävs enligt lag för att 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.

ISIN
Sp-Fondbolag Ab

FI4000015532

Sparbanken Amerika B

Mål och placeringsinriktning

Sparbanken Amerika-placeringsfonden är en aktiefond som placerar medlen i aktier och aktierelaterade instrument som är föremål för offentlig handel i Nordamerika eller företag vars affärsverksamheter till övervägande del härrör från Nordamerika. Fondens placeringar genomförs i huvudsak som direkta aktieplaceringar. I placeringsverksamheten kan fonden använda derivatinstrument för främja en effektiv portföljförvaltning. Fonden eftersträvar en bättre avkastning än jämförelseindexet på lång sikt. Fondens jämförelseindex är S&P 500 EUR Net TR-indexet, som följer prisutvecklingen och

avkastningen av de 500 största aktierna i Förenta staterna (s.k. avkastningsindex). Fonden strävar efter att uppnå målen för placeringsverksamhet en genom aktiv kapitalförvaltning. Portföljförvaltaren kan avvika från jämförelseindexets sammansättning, viktning och risknivå. Avkastningen på fondens placeringar, såsom försäljningsvinsterna, återplaceras. Rekommendation: den här fonden passar inte nödvändigtvis placerare som ämnar inlösa sin andel av fonden inom 7 år. Mer information om fonden finns i fondprospektet som fås på adressen www.sparbanken.fi.

Risk och avkastning



Riskkategorier för fondandelarnas värdeutveckling: 1-2 låg risk, 3-5 medelhög risk och 6-7 hög risk. För närvarande ingår fonden i riskkategori 6. Fondens riskindikator beskriver fluktuationerna i fondandelens värdeutveckling under de senaste fem åren. Inte ens den lägsta riskkategorin (1) innebär att en placering skulle vara helt riskfri. Fondens risk- och avkastningsprofil och riskkategori kan förändras. Risk- och avkastningsprofilens och riskkategorins framtida utveckling kan inte förutspås utifrån historiska uppgifter om fondens riskkategori. Aktiemarknadsrisken, marknadsområdesrisken och valutakursrisken är de största riskerna för utvecklingen av fondandelens värde. Fonden placerar medlen på aktiemarknaden, och därför kan värdet på fonden variera betydligt efter marknadsläget. Fondens placeringar riktas främst till Förenta Staterna, varför fondens placeringar är behäftade med marknadsområdesrisk, som betyder risken som ett enskilt marknadsområde eller en enskild stat medför. Eftersom fonden gör placeringar bortom marknaderna i euroområdet är placeringarna behäftade med risker som

uppkommer av ogynnsamma förändringar i valutakurserna. Fondens värdeutveckling kan avvika från jämförelseindexet och andra liknande fonder. Före investeringsbeslutet ska investeraren även beakta de särdrag som förknippas med aktiemarknaden i Nordamerika. Beakta därtill följande riskfaktorer som inverkar på fondandelens värde men som inte nödvändigtvis ingår i sin helhet i riskindikatorn: Derivatrisk: Utnyttjandet av derivat i säkringssyfte eller för riskhantering kan minska riskerna och förväntningarna på avkastning. Användningen av derivat kan öka riskerna med fonden liksom förväntningarna på avkastning. Derivat kan t.ex. öka motpartsriskerna och de operativa riskerna. Motpartsrisk: Motparten vid värdepappershandel eller emittenten av ett placeringsinstrument agerar inte enligt överenskomna villkor. Likviditetsrisk: Risk för att det inte går att omsätta fondens placeringar i kontanter inom planerad tid eller till önskat pris. Riskerna beskrivs närmare i fondprospektet som fås på adressen www.sparbanken.fi.

Sparbanken Amerika B

Fondens avgifter

De avgifter som investeraren betalar används för att betala fondens driftkostnader, såsom marknadsförings- och distributionskostnader. Avgifterna minskar placeringens potentiella avkastning.

Engångsavgifter som debiteras före eller efter investeringstillfället.

Teckningsprovision av placeringens värde 1,00%
Inlösenprovision av inlösnings värde 1,00%

Avgifter som debiteras fonden under året

Löpande kostnader 1,84%

Avgifter som debiteras fonden under särskilda omständigheter

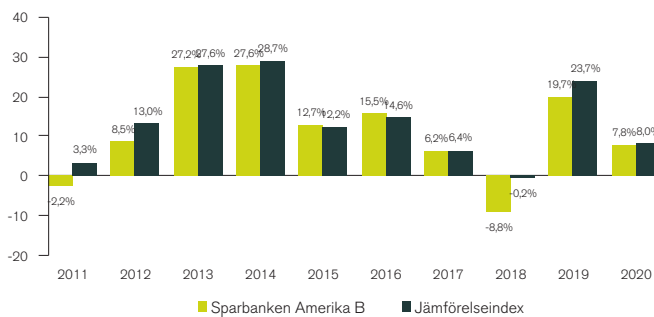
Resultatrelaterad avgift -

Fonden betalar ingen avkastningsbaserad provision

Teckningsprovisionen och inlösenprovisionen är maximibelopp. Närmare information fås t.ex. i den gällande prislisan, av det fondbolag som förvaltar fonden eller av fondbolagets ombud.

De löpande kostnaderna grundar sig på de kostnader som togs ut föregående år. De kan variera från år till år. I beräkningen av de löpande kostnaderna har beaktats om fonden gottskrivs med en provisionsåterbäring av målfonden. De löpande kostnaderna inkluderar inte: - Målfondens avkastningsbundna avgifter - Handelskostnader som fonden betalar med undantag av de eventuella tecknings- och inlösningsavgifterna som betalas på köp eller försäljning av fondens andelar. Mera information om kostnaderna finns i fondprospektet i punkten Avgifter. Fondprospektet fås på adressen www.sparbanken.fi

Fondens tidigare utveckling och resultat



Mer information om avkastningsindikatorn

Fonden inledde verksamheten 2010. En fondplaceringens framtida avkastning kan inte förutspås utifrån den historiska utvecklingen. Diagrammet visar den procentuella värdetförändringen i fondandelen och i jämförelseindexet sedan 2011. Vid beräkningen av avkastningen har den årliga förvaltningsavgiften tagits i beaktande; däremot har eventuella in-tecknings- och inlösningsprovisioner eller skatter inte beaktats. Beräkningsvalutan för fondandelens värdeutveckling är EUR och basvalutan är EUR. Fondens jämförelseindex fram till 17.12.2013 är MSCI North American och därefter S&P 500 EUR Net TR.

Praktisk information

Förvaringsinstitut: Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), Helsingforsfilialen

Ytterligare information: Före teckning av fondandel har investeraren rätt att avgiftsfritt få fondprospektet, faktabladet, årsberättelsen och den halvårsrapport som utkommit efter årsberättelsen. Dessa fås på teckningsställena samt på www.sparbanken.fi. Fondandelarnas värden fås på sparbankernas kontor och hos Sp-Fondbolag Ab samt på www.sparbanken.fi. Mer information om Sp-Fondbolagets provisionpolicy finns i Sp-Fondbolagets fondprospekt på adressen www.sp-fondbolag.fi.

Praktisk information: Teckning och inlösen av fonden sker bankdagar i de finländska sparbankernas kontor och via sparbankernas nätbank, förutsatta avtal om nätbanken. Om teckningssumman är på fondens bankkonto före kl. 15.00 utförs teckningen av fondandelar till det fondandelsvärde som beräknas för samma bankdag.

Skattelagstiftning: Den finländska skattelagstiftningen kan påverka investerarens beskattning. Mera om detta finns i fondprospektet.

Ansvarsfriskrivning: Sp-fondbolaget kan hållas ansvarigt endast om ett påstående i detta faktablad är vilseledande, felaktigt eller oförenligt med de relevanta delarna av fondbolagets prospekt.

Fondinformation: Fonden har bara B-andelar. Andelarna i B-serien är tillväxtandelar. På tillväxtandelar utdelas ingen avkastning utan all avkastning placeras i fonden för att utöka värdet på tillväxtandelarna. Fondens stadgar fastställdes 15.2.2018 i Finland. Detta faktablad gäller från och med 18.2.2021.