

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

FI0008811732

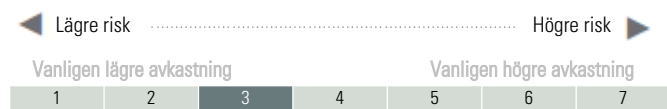
Sparbanken Ränta Plus A

Mål och placeringsinriktning

Sparbanken Ränta Plus –placeringsfond är en blandfond som placerar medlen beroende på marknadsläget i huvudsak på ränte- och aktiemarknaderna i Finland och Europa. I ett neutralt läge placeras av fondens medel 35 % på penningmarknaden, 50 % på obligationsmarknaden, 10 % på aktiemarknaden i Finland och 5 % på aktiemarknaden i Europa. Högst 30 % kan placeras i aktier och aktiebaserade värdepapper. Fondens placeringar görs i huvudsak med hjälp av direkta aktie- och ränteplaceringar. I placeringsverksamheten kan fonden utnyttja derivatinstrument för främja en effektiv portföljförvaltning. Derivat utnyttjas oftast för hantering av aktie- och ränterisken. Fondens jämförelseindex är det vägda medeltalet av följande index: OMX Helsinki Cap GI 7 % + Bloomberg Barclays EuroAgg Treasury Total Return Index Value Unhedged EUR 50 % + J.P.

Morgan Cash Index Euro Currency 3 Month + MSCI Daily Net TR Europe Euro 5 %. Fonden eftersträvar en bättre avkastning än jämförelseindexet på lång sikt. Portföljförvaltaren kan avvika från jämförelseindexets sammansättning, viktning och risknivå. Eftersom målen för placeringsverksamheten ska uppnås genom aktiv kapitalförvaltning kan fondens placeringar i olika branscher samt fördelningen av placeringarna på olika länder och placeringarnas duration avvika betydligt från jämförelseindexet. Avkastningen på fondens placeringar, såsom utdelning och räntor, återplaceras. Rekommendation: den här fonden passar inte nödvändigtvis placerare som ämnar inlösa sin andel av fonden inom 2 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 3. 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 avkastningsindikator och riskprofil kan förändras. Fondens risk- och avkastningsprofil och riskkategorins framtida utveckling kan inte förutspås utifrån historiska uppgifter om fondens riskkategori. Kreditrisken, ränterisken och aktiemarknadsrisken är de största riskerna för utvecklingen av fondandelens värde. Beträffande risknivån befinner sig fonden i terrängen mellan ränte- och aktieplaceringar med en vikt som i huvudsak ligger på räntemarknaden. Förändringar på de europeiska ränte- och aktiemarknaderna och i nationalekonomin har större effekt på fondens värde än en fond som sprider sina placeringar globalt. Om kreditriskpremierna och räntorna ökar har detta en negativ

effekt på fondens värde. Beakta också följande riskfaktorer, vilka inte nödvändigtvis i sin helhet ingår 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. Händelserisk: Oförutsedda händelser eller händelser som avviker från det normala såsom plötslig nedgång i penningvärdet, marknadsstörning eller politiska händelser. Riskerna beskrivs närmare i fondprospektet som fås på www.sparbanken.fi

Sparbanken Ränta Plus A

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 0,50%
Inlösenprovision av inlösningsvärde 0,50%

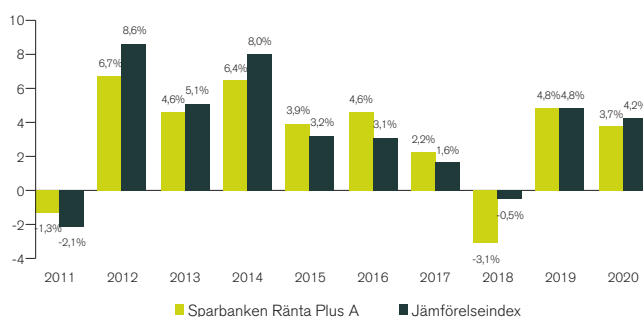
Avgifter som debiteras fonden under året
Löpande kostnader 1,05%

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 prislistan, 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 2007. En fondplaceringens framtida avkastning kan inte förutspås utifrån den historiska utvecklingen. Diagrammet visar den procentuella värdetförändringen i fondandelen och i jämförelseindexet sedan 2010. Vid beräkningen av avkastningen har den årliga förvaltningsavgiften tagits i beaktande; däremot har tecknings- och inlösningsprovisioner eller skatter inte beaktats. Beräkningsvalutan för fondandelens värdeutveckling och fondens basvaluta är euro. Fondens jämförelseindex har beskrivits på sidan 1 vid "Mål och placeringensriktning".

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: Andelarna i A-serien är avkastningsandelar. Fondbolagets ordinarie bolagsstämma beslutar om betalning av avkastning till ägarna av A-andelar. Som avkastningsandel strävar fonden till att utdela minst fyra (4) procent av värdet på fondandelen den dag fondbolaget håller bolagsstämma. Den avkastning som betalats för avkastningsandelarna avdras från det fondkapital som räknas till avkastningsandelar. Fondens stadgar fastställdes 12.1.2016 i Finland. Detta faktablad gäller från och med 18.2.2021.