

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

FI4000278676

Sparbanken Balanserad

Mål och placeringsinriktning

Sparbanken Balanserad är en blandfond som placerar sina tillgångar i huvudsak på den globala aktie- och räntemarknaden. De räntebundna placeringarnas andel av fondens värde kan variera mellan 30–100 % och de aktiebundna placeringarnas andel mellan 0–70 %. Fondens placeringar kan placera högst 20 % av sina medel i alternativa placeringsformer. Fondens placeringar genomförs i huvudsak genom att placera fondens tillgångar i andra placeringsfonder. Fonden kan i sin placeringsverksamhet använda derivatinstrument för att säkra sig mot förändringar på marknaden, ersätta direkta placeringar samt i övrigt främja en effektiv portföljförvaltning. Främst utnyttjas derivatinstrument för hantering av aktie och ränterisken. Fondens placeringar

sprids brett på aktier och obligationer i olika företag, eftersom de genomförs i huvudsak via fonden. Avkastningen som fonden får från placeringsobjekten, t.ex. försäljningsvinsten, omplaceras i fonden. Fonden har avstått från jämförelseindex från och med 28.8.2020. Fonden är en i lagen om placeringsfonder avsedd specialplaceringsfond, eftersom den kan placera i sådana placeringsobjekt som inte är möjliga för fonder i enlighet med direktivet för placeringsfonder. Rekommendation: Denna fond är kanske inte lämplig för investerare som planerar att sälja sina andelar i fonden inom 5 år. Mer information om fonden finns i fondprospektet som fås på www.sparbanken.fi.

Risk och avkastning



Riskkategorier för fondandelarnas värdeutveckling: 1-2 låg risk, 3-5 medelhög risk och 6-7 hög risk. Fondens nuvarande riskkategori är 4. Risk- och avkastningsprofilen visar hur fondandelarnas värde har förändrats de senaste fem åren. Vänligen beakta dock att fonden inledde sin verksamhet 27.11.2017. Inte ens kategori 1 innebär dock att fonden är helt riskfri. De uppgifter och den riskkategori som används som underlag för uträkning av fondens risk- och avkastningsprofil kan ändras över tiden. En fondplacerings framtida risk- och avkastningsprofil och riskklass kan inte förutspås utifrån den historiska utvecklingen. Med tanke på fondandelens värdeutveckling utgörs de centrala riskerna av aktiemarknadsrisken, valutakursrisken, kreditrisken och ränterisken. Fonden placerar sina tillgångar i huvudsak på aktie- och räntemarknaden och ligger till sin risknivå nära räntefonder. Fondens placeringar riktas delvis till marknader utanför euroområdet, vilket betyder att fondens placeringar omfattas av risker som uppstår vid ogynnsamma valutakursförändringar. Dessutom ska man med tanke på

fondandelens värdeutveckling beakta de risker som förknippas med valet av tillgångsklass. Fondens portföljförvaltare kan enligt sin marknadsbedömning vikta enskilda tillgångsklasser såsom aktier eller räntepaceringar. Fondens värdeutveckling kan avvika från värdeutvecklingen i andra motsvarande fonder. Också följande riskfaktorer som har en inverkan på fondandelens värde och som inte nödvändigtvis i sin helhet ingår i riskindikatorn bör beaktas: - Derivatrisk: användningen av derivat i syfte att skydda fonden kan minska riskerna med fonden liksom förväntade avkastning. Användningen av derivat för att uppnå tilläggsavkastning kan öka fondens risk och förväntade 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: Risken för att det inte går att omsätta fondens placeringar i kontanter inom planerad tid eller till önskat pris. Riskerna beskrivs närmare i fondprospektet som finns på www.sparbanken.fi.

Sparbanken Balanserad

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 -

Inlösenprovision av inlösnings värde 0,50%

Avgifter som debiteras fonden under året

Löpande kostnader 0,74%

Avgifter som debiteras fonden under särskilda omständigheter

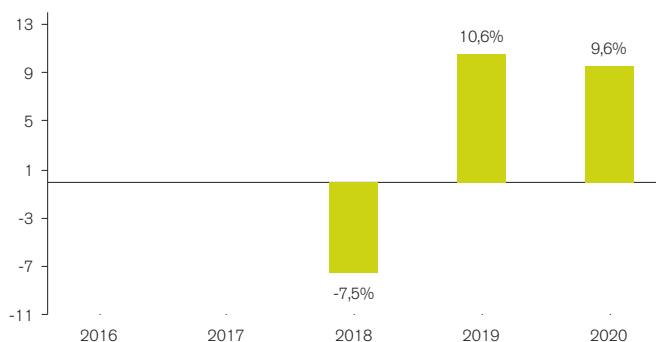
Resultatrelaterad avgift -

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 27.11.2017. En fondplaceringens framtida avkastning kan inte förutspås utifrån den historiska utvecklingen. Diagrammet visar den procentuella värdetförändringen i fondandelen och i jämförelseindexet sedan 2018. 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 placeringens riktning".

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.sparbanken.fi.

Praktisk information: Teckning och inlösen av fonden sker bankdagar i de finländska sparbankernas kontor under bankernas öppettider. 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. De gällande stadgarna för fonden fastställdes av Fondbolagets styrelse 2.2.2017 i Finland. Detta faktablad gäller från och med 18.2.2021.