

Bilagor

1. Fusionsdetaljer
2. Handel med externa fonder och avtal
3. Faktablad för S-Banken Finska Småbolag Aktie Placeringsfond
4. Pressmeddelande 30 januari 2025

Viktig information – Handelsbanken Finland Småbolag fusioneras

Under maj 2023 aviserade Handelsbanken AB (publ) att koncernen träffat överenskommelse om försäljning av verksamheten i Finland.¹ I januari 2025 stod det klart att finska S-Banken Fondbolag Ab förvärvar fyra fonder av Handelsbanken Fonder, se bilaga 4, varav Handelsbanken Finland Småbolag är en av dessa fonder.

Vad betyder det för mitt innehav?

Din fond Handelsbanken Finland Småbolag (överlåtande fond) fusioneras med S-Banken Finska Småbolag Aktie Placeringsfond (övertagande fond).

- Fondens placeringsinriktning och risknivå påverkas inte av fusionen. Fondens förvaltarteam följer även med till S-Banken. Se bilagan om Fusionsdetaljer under följande avsnitt: Oförändrad placeringsinriktning, Oförändrad risknivå samt Handel och förändrade avgifter.
- Dina fondandelar flyttas automatiskt över på fusionsdagen 5 september och din fond kommer framöver att förvaltas av S-Banken Fondbolag Ab. Se bilagan om Fusionsdetaljer under följande avsnitt: Fusion samt Innehav och månadssparande.
- För dig som sparar i andelsklass A10 kommer ditt innehav att flyttas till andelsklass som motsvarar A9 i den nya fonden, då andelsklass A10 utgår. Det innebär att ditt innehav överförs till en andelsklass med högre avgift, vilket är att betrakta som en väsentlig förändring. Se bilagan om Fusionsdetaljer under följande avsnitt: Andelsklasser och Handel och förändrade avgifter.
- En gränsöverskridande fusion som medför enbart nya andelar utan kontantersättning mellan en svenskregistrerad fond och finskregistrerad fond, utlöser vanligtvis inte någon skatt för personer med svensk eller finsk skattehemvist.

Annat fondnamn, ny fondkurs och antal andelar

Ditt innehav byter namn till *S-Banken Finska Småbolag Aktie Placeringsfond* och ny fondkurs gäller från fusionsdagen. Det innebär att antalet andelar i ditt fondbesittande justeras i samband med fusionen för att överensstämma med nya fondkursen, värdet på ditt innehav är oförändrat.

På baksidan av brevet hittar du redogörelse för tidsplan och handelsdagar inför fusionen.

¹ I pressmeddelande 31 maj 2023, meddelade Handelsbanken om överenskommelse gällande överlåtelse av delar av bankens verksamhet i Finland till S-Banken Abp, Oma Sparbank Abp och Försäkringsbolaget Fennia Liv.

Blir det en skillnad hur jag köper och säljer andelar?

Eftersom din fond framöver förvaltas av ett fondbolag utanför Handelsbanken, har du ditt sparande i en extern fond. Det innebär en förlängd handelsrutin i jämförelse med Handelsbankens egna fonder, i korthet enligt följande:

- Köplikvid dras från ditt konto samma dag som ordern läggs och vid försäljning sker betalning till ditt konto vanligtvis inom 5-8 bankdagar.
- Handelskursen för din order sätts normalt inom 2 bankdagar.
- Bilaga 2 beskriver rutinerna för handeln med externa fonder.

Även framöver redovisas ditt innehav i kontoutdraget från Handelsbanken, via internettjänsten eller mobilappen. På öppna hemsidan kommer du hitta fonden på handelsbanken.se/fonder, välj Fondlista och filtrera på S-Banken Fondbolag Ab.

Tidsplan i samband med fusionen

- Sista handelsdag inför fusionen är den 29 augusti.
- Den övertagande fonden startar på fusionsdagen den 5 september och är öppen för handel från påföljande handelsdag hos S-Banken Fondbolag. Eftersom din fond framöver förvaltas av ett fondbolag utanför Handelsbanken innebär det en förlängd handelsrutin som beskrivs i bilagan "Handel med externa fonder och avtal".
- Har du ett månadssparande flyttas det automatiskt över, notera dock att månadssparande uteblir under perioden 30 augusti tills dess att den övertagande fonden är tillgänglig för handel.

Eventuella upplupna intäkter i den överlåtande fonden kompenseras av Handelsbanken Fonder och är därmed medräknade i fondandelsvärdet på fusionsdagen. Således kommer inga upplupna intäkter överföras till den övertagande fonden.

Mer information

Önskar du inte ta del av fusionen har du som alltid rätt att kostnadsfritt sälja andelar fram till sista handelsdagen inför fusionen den 29 augusti. En försäljning kan medföra kapitalvinstbeskattning. Ta även del av bilagorna i denna försändelse för kompletterande information.

Andelsägare har rätt att få ytterligare information om fusionen och har även rätt att kostnadsfritt på begäran få ett exemplar av det yttrande som vår externa revisor har författat vid granskningen av fusionsplanen.

Fördjupad information om fusionen och ytterligare effekter för månadssparande hittar du i bilagan Fusionsdetaljer. Informationsbroschyr och fondbestämmelser finns tillgängliga på s-banken.fi/fonder och faktablad på handelsbanken.se efter fusionen.

Med vänlig hälsning

Handelsbanken Fonder

Handelsbanken Finland Småbolag - Fusionsdetaljer

Fusion

Finansinspektionen (Sverige) och FIVA (Finland) har gett Handelsbanken Fonder AB och S-Banken Fondbolag AB tillstånd att fusionera Handelsbanken Finland Småbolag (överlåtande fond) med S-Banken Finska Småbolag Aktie Placeringsfond (övertagande fond). Den överlåtande fonden är en värdepappersfond registrerad i Sverige och den övertagande fonden registrerad i Finland. Fusionen innebär att den överlåtande fonden genom absorption kommer att uppgå i den övertagande fonden. Det är den övertagande fondens, S-Banken Finska Småbolag Aktie Placeringsfond, fondbestämmelser (stadgar) som gäller efter fusionen. Den övertagande fonden startar i samband med fusionen.

Oförändrad placeringsinriktning

Placeringsinriktningen är oförändrad, då den är detsamma för både den överlåtande och övertagande fonden.

Båda fonderna är aktiefonder som placerar i små och medelstora företag i Finland eller i företag med stark koppling till Finland.

Bägge fonderna redovisas som art. 8 enligt SFDR (EU-förordning 2019/2088 om hållbarhetsrelaterade upplysningar inom den finansiella sektorn).

Oförändrad risknivå

Riskenivån i den överlåtande och övertagande fonden uppgår till fyra på en sju gradig skala enligt riskindikatorn som presenteras i fondernas faktablad (per den 25-02-03).

Andelsklasser

Andelsägare i den överlåtande fonden får andelar i den övertagande fonden till ett värde som motsvarar deras innehav i den överlåtande fonden.

Den överlåtande fonden har andelsklasser: icke-utdelande (A1), utan gräns för minsta insättning, samt icke-utdelande (A9), som har ett minsta insättningsbelopp eller som riktar sig till investerare med skriftligt avtal om löpande investeringsrådgivning samt icke-utdelande (A10), som har ett minsta insättningsbelopp eller som riktar sig till investerare med ett skriftligt avtal om portföljförvaltning.

Den övertagande fonden har andelsklasser: icke-utdelande (A och G) med gräns för minsta insättning (10 EUR respektive 100 SEK), samt icke-utdelande (F), med gräns för minsta insättning (10 EUR) och riktar sig till kunder inom S-Bankens konsultativa kapitalförvaltning och sådana kunder inom S-Bankens diskretionära kapitalförvaltning vars kapitalförvaltningsavgift har uppdaterats efter den 1 maj 2024.

Övriga andelsklasser i den överlåtande och den övertagande fonden har inte startat vid fusionstidpunkten.

Andelsägarna i andelsklass (A1 SEK) i den överlåtande fonden kommer att erhålla andelar i andelsklass G (SEK, ackumulerande).

Andelsägare i andelsklass (A1 EUR) kommer att erhålla andelar i andelsklass A (EUR, ackumulerande).

Andelsägare i andelsklasserna (A9 EUR) och (A10 EUR) kommer att erhålla andelar i andelsklass F (EUR, ackumulerande).

Handel och förändrade avgifter

Förvaltningsavgiften för den överlåtande fonden i andelsklassen (A1) är idag 1,70%, i andelsklassen (A9) 0,85% och i andelsklassen (A10) 0,45%.

Den högsta förvaltningsavgift¹ som får tas ut i den övertagande fonden enligt fondbestämmelserna är 2% i andelsklasserna A (EUR, ackumulerande), G (SEK, ackumulerande) och F (EUR, ackumulerande). Den gällande avgiften för andelsklasserna A och G är 1,70% och 0,85% för F.

Kostnader

Inga rättsliga eller administrativa kostnader i samband med förberedelserna eller genomförandet av fusionen kommer att belasta den överlåtande eller den övertagande fonden, eller någon av dess andelsägare. Dessa kostnader kommer att tas av fondbolaget för den överlåtande fonden, Handelsbanken Fonder AB eller fondbolaget för den övertagande fonden, S-Banken Fondbolag Ab.

Handel och värdering

Dina rättigheter i S-Banken Finska Småbolag Aktie Placeringsfond motsvarar de rättigheter du haft i Handelsbanken Finland Småbolag. Detta innebär bland annat att fonden är dagligt handlad. Båda fonderna har i stort sett samma värderingsprinciper.

Om du har ditt sparande i Handelsbanken kommer handelsrutinen att ändras då dina andelar kommer att förvaltas av ett fondbolag utanför Handelsbanken och Handelsbanken kommer att stå som förvaltare för din räkning. De ändrade handelsrutinerna innebär att köplikvid dras från ditt konto samma dag som ordern läggs och vid försäljning sker betalning till ditt konto vanligtvis inom 5-8 bankdagar. Handelskursen för din order sätts normalt inom 2 bankdagar.

Basvaluta

Den överlåtande och den övertagande fonden har samma basvaluta (EUR).

Upplupna intäkter

Eventuella upplupna intäkter i den överlåtande fonden kompenseras av Handelsbanken Fonder och är därmed medräknade i fondandelsvärdet (NAV) för den överlåtande fonden. Förfarandet innebär att det inte blir någon utspädning.

Oförändrad sammansättning

Vid dagen för beräkningen av utbytesförhållandet (det vill säga hur många andelar som respektive andelsägare ska få i den övertagande fonden) kommer tillgångarna i den överlåtande fonden enbart bestå av likvida medel och tillgångar som överensstämmer med den övertagande fondens placeringsinriktning.

¹ Avgifter betalas till fondbolaget från fondförmögenheten för fondförvaltning, marknadsföring och administration av fonden. Avgifterna inkluderar kostnader för förvaring, tillsyn och revision.

Kostnader för courtage, skatter, etc. för köp och försäljning av finansiella instrument betalas ur fonden.

Faktablad

Bifogat är faktablad för andelsklassen G (SEK, ackumulerande) i den övertagande fonden. Faktabladet innehåller relevant information för blivande andelsägare. Faktablad för övriga andelsklasser och annan information finns också tillgängligt på S-Banks hemsida, s-banken.fi/fonder.

Skattekonsekvens

Tänk på att en försäljning kan utlösa kapitalvinstbeskattning.

Vänligen kontakta din skatterådgivare för ytterligare frågor.

Innehav och månadssparande

Ditt innehav överförs automatiskt till den övertagande fonden. Månadssparande från ett konto i Handelsbanken flyttas också över automatiskt. Notera att med anledning av fusionen uteblir månadssparande under perioden 30 augusti tills dess att den övertagande fonden är tillgänglig för handel.

Fondkonto utan innehav

I de fall ett fondkonto saknar innehav på fusionsdagen stängs fondkontot. Detta gäller även ett nyöppnat fondkonto avsett för månadssparande som på fusionsdagen saknar innehav.

Rättigheter

Andelsägare har rätt att kostnadsfritt på begäran få ett exemplar av revisorsutlåtandet gällande genomförd fusion. Vid frågor är du välkommen att kontakta ditt bankkontor.

Innan fusionen har andelsägare som brukligt rätt att sälja andelar utan kostnad. Vänligen notera att sista försäljningsdag före fusionen är den 29 augusti.

Tidsplan för fusion, 2025

29 augusti (CET 15.30)	Sista dag för handel i den överlåtande fonden
30 aug-5 sept	Innehavet stängt för handel
5 september	Avstämningsdag och beräkning av utbytesförhållandet
5 september	Fusionsdag
8 september	Den övertagande fonden är tillgänglig för handel hos det förvaltande fondbolaget

Handelsbanken

Bilaga 2: Handel med externa fonder och avtal

Att tänka på vid handel med externa fonder

Vid köp och försäljning av fondandelar i externa fonder sätts kursen i normalfallet inom 2 bankdagar om fonden är daglighandlad. Köplikvid dras från ditt konto samma dag som ordern läggs och vid försäljning sker betalning till ditt konto vanligtvis inom 5 till 8 bankdagar om fonden är daglighandlad.

All handel och redovisning sker i svenska kronor oavsett fondens kurs- eller basvaluta. När du köper eller säljer fonder noterade i annan valuta än svenska kronor görs en valutaväxling.

Övrig information

Externa fonder förvaltas av fondbolag utanför Handelsbankenkoncernen, vilket innebär att Handelsbanken inte ansvarar för hur dessa fonder förvaltas eller hanteras. Fondandelarna förvaras inte i Handelsbanken utan är förvaltarregistrerade hos extern part (MFEX). Förvaltarregistrerade fondandelar omfattas av investerarskyddet.

Övrig information från fondbolaget som förvaltar fonden vid exempelvis ändringar i fondbestämmelser, vidarebefordras till dig av Handelsbanken.

Du får årsbesked/kontoutdrag från Handelsbanken som omfattar dina externa fonder. Du kan även se dina externa fonder via inloggning på internetbanken eller mobilappen, där du även hittar aktuell kursinformation.

Kursinformation för externa fonder finns också på handelsbanken.se, välj Fondlista och filtrera på fondbolag.

Avtal – om du inte tecknat sedan tidigare

För att handla externa fonder behöver du teckna avtal för handel med finansiella instrument. Om du inte redan tecknat detta avtal får du ett meddelande vid orderläggning. När du har signerat avtalet, detta gör du endast en gång, kan du sedan lägga din order.

Guide – så här gör du

1. Logga in på **internetbanken**
2. Gå till **Spara och placera**, klicka på **Meny**-knappen längst upp i högra hörnet
3. Gå ned till **Förbered handel**
4. Klicka på **Avtal**, välj sedan **Avtal handel med finansiella instrument och valuta**

Vid frågor är du välkommen att kontakta ditt bankkontor eller ringa Personlig service 0771-77 88 99.

Om du inte är ansluten till internetbanken får du hjälp hos ditt bankkontor med blankett för avtalet.

FAKTABLAD

Syfte

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader,

möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

Produkt

S-BANKEN FINSKA SMÅBOLAG AKTIE PLACERINGSFOND

S-BANKEN FINSKA SMÅBOLAG AKTIE G TILLVÄXTANDEL

PRIIP-produktutvecklare

S-Banken Fondbolag Ab ("S-Banken Fondbolag") som ingår i koncernen S-Banken

ISIN

FI4000587266

www.s-banken.fi

Ta kontakt på 010 76 5810 (lna/msa) om du vill ha mer information. Finansinspektionen ansvarar för tillsynen över S-Banken Fondbolag i fråga om detta faktablad. S-Banken Finska Småbolag Aktie Placeringsfond har godkänts i Finland. Finansinspektionen har beviljat S-Banken Fondbolag verksamhetstillstånd för att bedriva investeringsverksamhet och auktorisation för att förvalta alternativa investeringsfonder i Finland. S-Banken Finska Småbolag Aktie Placeringsfond kan också marknadsföras i Sverige.

Detta dokument har uppgjorts 5.9.2025.

Vad innebär produkten?

Typ

Placeringsfond enligt lagen om placeringsfonder (213/2019).

Löptid

Produkten har ingen tid då den löper ut, utan det handlar om en kontinuerlig fond. S-Banken Fondbolag har rätt att ensidigt lösa in (säga upp) produkten endast i de situationer som beskrivs i fondens stadgar, då det finns ett vägande skäl i anknytning till fondandelsägaren.

Mål

Målsättningen för S-Banken Finska Småbolag Aktie Placeringsfond ("fonden") är att genom aktiv förvaltning uppnå en avkastning som på lång sikt är så god som möjligt och som överstiger jämförelseindexets avkastning. Fondens avkastning beror på investeringsobjektens värdeutveckling. Jämförelseindexet är avkastningsindexet Carnegie Small CSX Return Finland (EUR) omräknat i euro. Indexet mäter värdeutvecklingen för aktier i små och medelstora bolag noterade på Helsingfors börsen. Fonden följer inte jämförelseindexet i sin investeringsverksamhet och därför kan fondens investeringar och avkastning avvika från jämförelseindexet.

Fonden placerar sina tillgångar huvudsakligen i aktier och aktierelaterade värdepapper i finländska små eller medelstora företag eller i sådana företag för vilka Finland enligt fondbolagets bedömning utgör ett centralt marknadsområde. Fonden reinvesterar utdelningen. I sin placeringsverksamhet kan fonden även använda derivat, till exempel index- och aktieterminer som utnyttjas för att göra likviditetshanteringen effektivare och för att justera investeringsgraden. Fonden är aktiv och strävar efter att genom aktiv förvaltning dra nytta av konjunkturfuktuationerna inom finländska branscher. Underlag för investeringsbeslut är i första hand aktiespecifika faktorer och i andra hand bransch- och makroekonomiska faktorer.

Enskilda aktieval baserar sig på portföljförvaltningens syn om bolagets potential med hänsyn till det rådande marknadsläget.

Fonden främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper.

Produktens rekommenderade investeringstid som nämns nedan grundar sig på produktens risk-/avkastningsprofil. Ju högre risken är i anknytning till produkten och dess avkastning, desto längre är den rekommenderade innehavstiden för produkten.

Andelar i fonden kan tecknas och lösas in varje bankdag i Finland. Genom att meddela fondbolaget kan en fondandelsägare lösa in sina andelar.

Ytterligare information om fonden framgår av fondprospektet, fondstadgarna och S-Banken-fondernas årsberättelse och halvårsrapport. Dessa finns kostnadsfritt på S-Bankens webbplats www.s-banken.fi/fonder, på finska och på svenska.

Fondandelens värde beräknas varje bankdag i Finland och publiceras i S-Bankens webbplats www.s-banken.fi/fonder.

Fondens förvaringsinstitut är Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Helsingforsfilialen.

Målgrupp

Produkten lämpar sig för privata investerare som vill investera i en aktivt förvaltd fond på den finländska aktiemarknaden, och accepterar risken att förlora kapitalet och avkastningen delvis eller helt. Investeraren strävar efter att kapitalet ska växa och har minst grundläggande kunskap om placeringsfonder, men inte nödvändigtvis tidigare erfarenhet av finansmarknaden. Investerarens risktolerans är förenlig med riskindikatorn som presenteras nedan, det vill säga investerarens risktolerans är medelnivå. Investerarens investeringshorisont är minst 7 år.

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Riskindikator



Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 7 år. Risken med investeringsprodukten kan vara betydligt större än den som anges i riskindikatorn, om produkten inte hålls i ägo den rekommenderade investeringstiden, eller avsevärt avviker från den.

Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen eller på grund av att vi inte kan betala dig. Vi har klassificerat produkten som 4 av 7, dvs. en medelriskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en medelnivå och dåliga

marknadsförhållanden kan påverka fondens förmåga att betala dig.

Risker som riskindikatorn inte nödvändigtvis beaktar: **Operativ risk** – risk för förlust till följd av bristfälliga interna processer hos S-Banken Fondbolag, systemstörningar, mänskliga misstag bland personalen eller externa störningsfaktorer. **Motpartsrisk** – risk för att motparten inte uppfyller sina skyldigheter genom att leverera värdepapper på överenskommet sätt eller försummar återbetalning av skyldigheter.

Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering.

Resultatscenarier

Vad du får från denna produkt beror på framtida marknadsresultat. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt. De negativa, neutrala och positiva scenarierna visar det sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för produkten och ett lämpligt jämförelseindex under de senaste 12 åren. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

Rekommenderad innehavstid:

7 år

Exempel på investering:

100 000 SEK

Scenarier

Om du löser in efter 1 år Om du löser in efter 7 år

Minimum	Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering.		
Stress	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	51900 SEK	29100 SEK
	Genomsnittlig avkastning per år	-48,08 %	-16,17 %
Negativt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	81400 SEK ¹	94600 SEK ²
	Genomsnittlig avkastning per år	-18,65 %	-0,79 %
Neutralt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	111000 SEK ³	210200 SEK ⁴
	Genomsnittlig avkastning per år	11,02 %	11,20 %
Positivt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	163000 SEK ⁵	298300 SEK ⁶
	Genomsnittlig avkastning per år	62,96 %	16,90 %

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden. I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten, men eventuellt inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör. I siffrorna tas ingen hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka. Skattelagstiftningen i den ickeprofessionella investerarens hemmedlemsstat kan inverka på den faktiska utbetalningen.

1 Detta scenario inträffade för en investering (eller jämförelsevärde) 08/2021-08/2022

2 Detta scenario inträffade för en investering (eller jämförelsevärde) 08/2021-05/2025

3 Detta scenario inträffade för en investering (eller jämförelsevärde) 12/2013-12/2014

4 Detta scenario inträffade för en investering (eller jämförelsevärde) 11/2015-11/2022

5 Detta scenario inträffade för en investering (eller jämförelsevärde) 03/2020-03/2021

6 Detta scenario inträffade för en investering (eller jämförelsevärde) 08/2014-08/2021

Vad händer om S-Banken Fondbolag inte kan göra några utbetalningar?

Insolvens hos S-Banken Fondbolag leder inte till ekonomiska förluster för investeraren, eftersom fondens tillgångar hålls separat från S-Banken Fondbolags tillgångar. Fonden omfattas inte av ersättnings- eller garantisystem för investerare.

Vilka är kostnaderna?

Den person som ger dig råd om eller säljer produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen i fråga informera dig om dessa kostnader och om hur de påverkar din investering.

Kostnader över tid

Tabellerna visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Beloppens storlek beror på hur mycket du investerar, hur länge du innehar produkten och hur din produkt presterar. Beloppen som visas här är baserade på

ett exempel på investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder

Vi har antagit följande:

- Det första året får du tillbaka det belopp som du investerat (0 % årlig avkastning). För de andra innehavstiderna har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot.

- 100 000 SEK investeras.

	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter rekommenderad innehavstid
Totala kostnader	2150 SEK	14120 SEK
Årliga kostnadseffekter (*)	2,2 %	2,2 % varje år

(*) Detta illustrerar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du löser in vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 13,35 % före kostnader och 11,20 % efter kostnader.

Som ersättning för sina tjänster kan personen som säljer produkten till dig komma att erhålla en del av de kostnader som du betalar till oss. Du kommer att få information om beloppet.

Kostnadssammansättning

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter 1 år
Teckningskostnader	Vi tar inte ut någon teckningsavgift, men personen som säljer produkten till dig kan komma att göra det. Personen som säljer produkten till dig kommer att informera dig om den faktiska avgiften.	0 SEK
Inlösenkostnader	Vi tar inte ut någon inlösenavgift för denna produkt men personen som säljer produkten till dig kan komma att göra det.	0 SEK
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	1,8 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	1760 SEK
Transaktionskostnader	0,4 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av kostnaderna som uppstår när vi köper och säljer produktens underliggande investeringar. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på hur mycket vi köper och säljer.	390 SEK
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	Ingen resultatrelaterad avgift tas ut för denna produkt	0 SEK

Hur länge bör jag behålla investeringsprodukten och kan jag ta ut pengarna i förtid?

Rekommenderad innehavstid: 7 år

Den rekommenderade investeringstiden fastställs utifrån produktens investeringsstrategi. Om investeraren löser in sin andel före den rekommenderade investeringstiden har upphört, kan inlösen inverka negativt på en eventuell avkastning av investeringen.

Investeraren kan lösa in sina andelar vilken bankdag som helst i Finland genom att meddela fondbolaget om detta. De kostnader som debiteras för inlösen presenteras i kostnadstabellen ovan och i prislistan för fonderna samt fondprospektet.

Hur kan jag klaga?

Klagomål om produkten eller produktutvecklarens verksamhet kan göras skriftligen till S-Banken Fondbolag Ab på adressen Mikaelsgatan 9, 00100 Helsingfors eller per telefon på 010 76 5810 (lna/msa) eller på ett responsformulär som finns på webbplatsen. Mer information finns på www.s-pankki.fi/sv/kundtjanst. Klagomål om verksamheten hos

försäljaren av produkten eller en person som ger råd om produkten ska lämnas direkt till aktören i fråga. Om investeraren inte är nöjd med bolagets svar, kan investeraren hänskjuta ärendet till FINE Försäkrings- och finansiella rådgivningen på adressen Porkalagatan 1, 00180 Helsingfors. Mer information finns på webbplatsen på www.fine.fi/sv.

Övrig relevant information

Fondens stadgar, fondprospektet och fondernas årsberättelse och halvårsrapport finns kostnadsfritt på S-Bankens webbplats på www.s-pankki.fi/sv/fonder. Information om fondens tidigare avkastnings- eller värdeutveckling samt tidigare beräkningar av resultatscenarier finns i dokumenten "Fondernas tidigare avkastnings- eller värdeutveckling" och "Tidigare resultatscenarier" på S-Bankens webbplats på [\[pankki.fi/sv/fonder\]\(http://www.s-pankki.fi/sv/fonder\). Fondandelsserien har varit i bruk i mindre än ett år. Därför finns information om tidigare avkastnings- och värdeutveckling inte tillgänglig för ett helt kalenderår.](http://www.s-</p></div><div data-bbox=)

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



S-Banken förvärvar fyra fonder av Handelsbanken

30.1.2025 08:30:00 EET | [S-Pankki Oyj](#) | Pressmeddelande

Dela     

Handelsbanken Fonder AB:s tre kapitalförvaltningsfonder och en fond som investerar i finska small cap-bolag blir 2025 fonder som ska förvaltas av S-Banken Fondbolag Ab.

De förvaltade tillgångarna i de fonder som överförs - *Handelsbanken Kapitalförvaltning 25*, *Handelsbanken Kapitalförvaltning 50*, *Handelsbanken Kapitalförvaltning 75* och *Handelsbanken Finland Småbolag* - uppgår till totalt cirka 230 miljoner euro.

"Förvärvet stöder S-Bankens starka tillväxt i Finland och är en fortsättning på förra årets företagsförvärv med Handelsbanken. Då överfördes Handelsbanken Finlands privatkundsverksamhet och kapitalförvaltnings- och investeringsverksamhet till S-Banken", säger **Teri Heilala**, vd för S-Banken Fondbolag Ab.

"Vi vill möjliggöra en mer välbärgad morgondag för alla ägarkunder och säkerställa en positiv kundupplevelse för de kunder som har överförts till S-Banken", säger Heilala.

Ett avtal om förvärv av fonderna undertecknades den 30 december 2024 och syftet är att fonderna ska överföras till S-Banken före slutet av september.

Arrangemanget kräver även godkännande från de svenska och de finska tillsynsmyndigheterna, och godkännande ska sökas i vår.

"Vår plan är att i vår förbereda åtgärder för att slå samman kapitalförvaltningsfonderna med S-Bankens befintliga kapitalförvaltningsfonder", säger Heilala.

Som en del av förvärvet övergår portföljförvaltarna för fonden Handelsbanken Finland Småbolag till S-Banken, vilket kommer att stärka S-Bankens nordiska expertis vilket stärker bankens nordiska expertis inom kapitalförvaltning och fonder.

"Vi önskar **Jyrki Nyberg** och **Carina Elmgren** varmt välkomna till S-Banken. Det är ett nöje att ha dem ombord och jag är säker på att deras expertis och bidrag kommer att uppskattas av både långvariga kollegor och kunder", konstaterar Heilala.