

Toimeksiannon kulut Säästöpankki Itämeri B

Säästöpankki Itämeri -sijoitusrahasto sijoittaa varansa ensisijaisesti Pohjoismaiden ja Baltian osakemarkkinoille. Enintään neljäsosa rahaston arvosta voidaan sijoittaa myös muille Euroopan talousalueen osakemarkkinoille ja enintään viidesosa rahaston arvosta Venäjän osakemarkkinoille. Rahaston sijoitukset toteutetaan pääasiassa suorien osakesijoitusten avulla.

Rahaston kulut

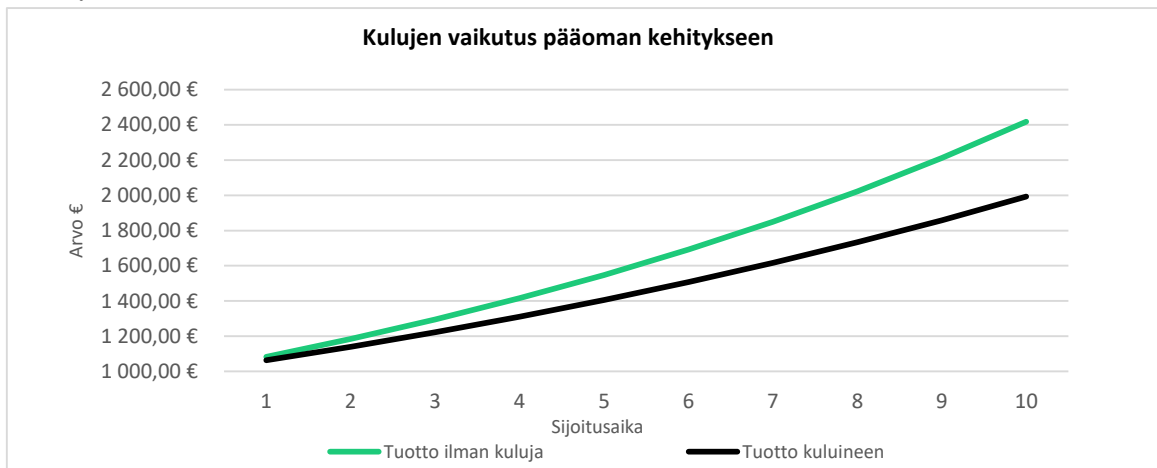
Sijoittajan maksamia kuluja käytetään rahaston toimintakustannusten maksamiseen. Nämä kulut vähentävät sijoituksen mahdollista tuottoa. Rahaston arvon historiallinen kehitys ei ole taan sen tuotosta tulevaisuudessa. Oheinen esimerkki todentaa kulujen jakautumista 1 000,00€ suuruiselle kertamerkinnälle.

Sijoittamista edeltävät tai seuraavat kertamaksut

Merkintäpalkkio sijoituksen arvosta:	1,00 %	10,00 €
Oma Säästöpankin osuus:	1,00 %	10,00 €
Lunastuspalkkio lunastuksen arvosta:	1,00 %	- €
Oma Säästöpankin osuus:	1,00 %	- €

Rahastosta vuoden aikana veloittavat maksut

Jatkuvat kulut:	1,96 %	19,43 €
josta hallinnointipalkkion osuus:	1,85 %	18,32 €
Sp-Rahastoyhtiön osuus:	0,74 %	7,33 €
Oma Säästöpankin osuus:	1,11 %	10,99 €
josta tutkimuskulujen osuus:	0,05 %	0,50 €
Kolmannen osapuolen osuus:	0,05 %	0,50 €
Kulut yhteensä	2,96 %	29,43 €



Merkintä- ja lunastuspalkkioprosentti on ilmoitettu enimmäismäärinä. Jatkuvat kulut sisältävät juoksevat kulut ja kaupankäyntikulut. Rahaston juoksevat kulut ja rahaston mahdollisesti 3. osapuolille maksamat kaupankäyntikulut perustuvat edellisenä vuonna perittyihin kuluihin tai arvioon kuluista, mikäli rahasto on toiminut alle kalenterivuoden. Hallinnointipalkkio lasketaan sijoitusrahaston arvosta ja veloitetaan rahaston varoista. Esimerkin palkkiot ovat jaettu prosenttiyksiköittäin. Lisätietoja kuluista löytyy voimassa olevasta hinnastosta, rahastoesitteestä, Sp-Rahastoyhtiön asiamieheltä tai Sp-Rahastoyhtiöstä. Hinnasto ja rahastoesite ovat saatavissa osoitteesta www.sp-rahastoyhtio.fi Tämä dokumentti on voimassa 30.3.2026 alkaen.