

Tämä asiakirja sisältää sijoittajalle annettavat avaintiedot rahastosta. Se ei ole markkinointiaineistoa. Avaintiedot on annettava lakisääteisesti, jotta sijoittaja ymmärtäisi rahaston luonteen ja siihen liittyvät sijoitusriskit. Asiakirjaan tutustumista suositellaan, jotta sijoittaja voisi tehdä sijoituspäätöksensä tietoon perustuen.

OP-Amerikka Indeksi -sijoitusrahasto, A-osuus (ISIN: FI4000029327)

Tätä rahastoa hallinnoi OP-Rahastoyhtiö Oy, joka kuuluu OP Ryhmään.

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

OP-Amerikka Indeksi -sijoitusrahasto on indeksirahasto, jonka varat sijoitetaan MSCI North America Total Return (Net Dividends) -indeksin mukaisesti Pohjois-Amerikan suurimpien pörssilistattujen yhtiöiden osakkeisiin. Tämä tarkoittaa sitä, että rahaston sijoitukset jakaantuvat kulloinkin vertailuindeksiin kuuluviin maihin ja yhtiöihin samassa suhteessa kuin vertailuindeksissä.

Koska rahasto pyrkii mahdollisimman tarkoin vertailuindeksin tuottoon, se pitää vain pientä käteiskassaa lunastuksia varten. Lunastuksista ja merkinnöistä johtuvan kaupankäyntitarpeen ja kustannusten vähentämiseksi rahasto voi käyttää salkunhoidossaan rajoitetusti johdannaisinstrumentteja.

Koska rahaston varat on sijoitettu markkina-arvoltaan suurimpien yhtiöiden osakkeisiin, sen sijoitukset voivat keskittyä merkittävästi tietyille toimialoille, kuten informaatioteknologiaan, rahoituslalle sekä energia-alalle. Rahaston salkussa tehdään muutoksia lähtökohtaisesti vain indeksin tarkistusten yhteydessä kerran vuodessa, mistä

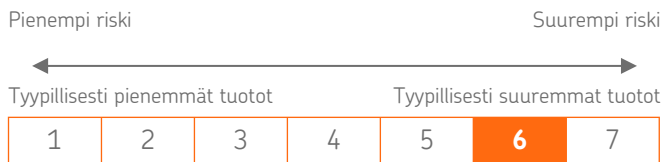
syystä rahaston kaupankäyntikulut ovat verrattain pienet. Rahasto noudattaa kokonaisriskin seurannassa suhteellista Value-at-Risk lähestymistapaa (VaR). Kokonaisriskin tunnusluku lasketaan vertaamalla rahaston sijoitusten VaR-lukua viitesalkun sijoitusten VaR-lukuun. Rahaston VaR-luku ei saa olla yli kaksinkertainen suhteessa viitesalkun VaR-lukuun. VaR-luku kuvaa miten suuri rahaston tappion maksimimäärän odotetaan olevan tiettyä ajanjaksona ja tietyllä luottamustasolla (todennäköisyydellä) kun markkinaolosuhteet ovat normaalit.

Rahaston sijoituskohteista saamat tuotot sijoitetaan uudelleen rahastoon.

Suositus: tämä rahasto ei välttämättä sovi sijoittajalle, joka aikoo lunastaa osuutensa rahastosta 7 vuoden kuluessa.

Rahaston osuuksia voi merkitä, lunastaa ja vaihtaa jokaisena pankkipäivänä. Jos toimeksianto on vastaanotettu klo 16.00 mennessä, se toteutetaan saman pankkipäivän arvoon.

Riski-tuottoprofiili



Riski-tuottokuvaaja kuvaa rahasto-osuuden arvon vaihtelun riskiä viitenä edellisenä vuonna toteutuneen vaihtelun perusteella. Sen mukaan rahasto sijoittuu luokkaan 6, mikä tarkoittaa, että rahasto-osuuteen liittyy korkea riski hinnan vaihtelusta. On syytä huomata, ettei alinkaan riskiluokka, eli 1 tarkoita riskitöntä sijoitusta. Historialliset tiedot, kuten riski-tuottokuvaajan laskennassa käytetyt tiedot, eivät välttämättä anna luotettavaa kuvaa tulevaisuudesta, ja myös rahaston riskiluokitus voi tästä syystä muuttua.

Rahasto-osuuden arvon kehityksen kannalta keskeisimpiä riskejä ovat osakemarkkinariski, markkina-alueriski ja valuuttariski. Rahasto sijoittaa varansa osakemarkkinoille, joten rahaston arvo voi vaihdella huomattavasti markkinatilanteiden mukaan. Rahaston sijoitukset kohdistuvat Pohjois-Amerikan osakemarkkinoille, joten rahastoon kohdistuu markkina-alueriskiä, millä tarkoitetaan yksittäiseen markkina-alueeseen tai valtioon kohdistuvaa riskiä.

Pohjois-Amerikan osakemarkkinoista selvästi suurin on Yhdysvallat joten rahaston varoista suurin osa on sijoitettu Yhdysvaltoihin. Loput rahaston varat on sijoitettu Kanadaan. Rahaston sijoituksia ei ole valuuttasuojattu, joten niihin kohdistuu riski Yhdysvaltain dollarin ja Kanadan dollarin kurssikehityksestä euroon nähden.

Rahaston kulut

Sijoittajan maksamia kuluja käytetään rahaston toimintakustannusten, kuten markkinointi- ja jakelukustannusten maksamiseen. Nämä kulut vähentävät sijoituksen mahdollista tuottoa.

Rahasto-osuuksien merkitsemiseen ja lunastamiseen liittyvät palkkiot.

Merkintäpalkkio 0,06 %

Lunastuspalkkio 0,06 %

Merkintä- ja lunastuspalkkiot hyvitetään kokonaisuudessaan rahastolle kaupankäyntikulujen kattamiseksi.

Nämä ovat palkkioiden enimmäismäärät, jotka sijoituksesta voidaan veloittaa kuluina merkinnän ja lunastuksen yhteydessä.

Rahastosta vuoden aikana veloittavat maksut

Juoksevat kulut 0,39 %

Rahastosta erityisissä tilanteissa veloittavat maksut

Tuottosidonnainen palkkio Rahastolta ei peritä tuottosidonnaista palkkiota.

Merkintäpalkkio ja lunastuspalkkio ovat ilmoitettu enimmäismäärinä. Tarkempia tietoja voi selvittää esimerkiksi kulloinkin voimassa olevasta hinnastosta, rahastoa hallinnoivasta rahastoyhtiöstä tai rahastoyhtiön asiamieheltä.

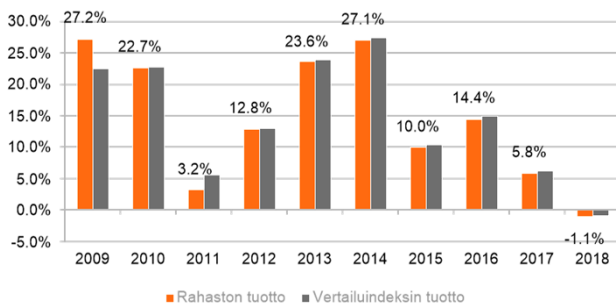
Esitetyt juoksevat kulut perustuvat 31.12.2018 päättyneenä vuonna perittyihin kuluihin. Kulujen määrä voi vaihdella vuodesta toiseen. Se ei sisällä:

Tuottosidonnaisia palkkioita

Rahaston maksamia kaupankäyntikuluja paitsi toisen rahaston osuuksien ostamisesta tai myymisestä maksetut merkintä- ja lunastuspalkkiot

Lisätietoja kuluista on esitetty rahastoesitteen osassa Hinnasto. Rahastoesite on saatavissa osoitteesta www.op.fi.

Aiempi tuotto- tai arvonkehitys



Rahaston sijoituspolitiikka on muuttunut merkittävästi vuonna 2011.

Historiallinen tuotto ei ole tae tulevasta.

Rahastolle maksetut merkintä-, lunastuspalkkiot parantavat rahaston tuottoa ja vastaavasti peritty hallinnointipalkkio vähentää sitä. Oheisessa kuviossa on huomioitu nämä palkkiot.

Rahasto on aloittanut toimintansa vuonna 2002.

Aiemman tuotto- tai arvonkehityksen laskentavaluutta on euro.

Rahaston vertailuindeksi on MSCI North America Total Return Index (Net dividends).

Käytännön tiedot

Rahaston säilytysyhteisö on OP Yrityspankki Oyj.

Lisätietoja rahastosta osoitteesta www.op.fi/rahastot tai lähimmästä osuuspankista, joissa saatavilla ovat suomeksi ja ruotsiksi rahastoesite, vuosikertomus ja puolivuotiskatsaus.

Rahasto-osuuksien arvot ovat saatavilla OP Ryhmän toimipaikoista, www.op.fi/rahastot ja OP 0100 0500 puhelinpalvelusta sekä www.rahastoraportti.fi -sivuilta.

Suomen verolainsäädäntö voi vaikuttaa sijoittajan verotukseen. Tästä on kerrottu tarkemmin rahastoesitteessä.

OP-Rahastoyhtiö Oy voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja, jotka ovat ristiriidassa virallisen rahastoesitteen kanssa.

Tämä avaintieto- ja sijoitusraportti kuvaa A-osuuden kehitystä (kasvu). Rahastolla voi lisäksi olla tuottoa maksavia osuuksia ja yhteisösijoittajille suunnattuja osuuksia, joilla on minimimerkintäsumma.

Rahaston säännöt on vahvistettu 27.11.2017 Suomessa, ja sitä valvoo Finanssivalvonta.

OP-Rahastoyhtiölle on myönnetty toimilupa Suomessa, ja sitä valvoo Finanssivalvonta.

Tämä avaintieto- ja sijoitusraportti on voimassa 01.02.2019 alkaen.