

Detta faktablad riktar sig till investerare och innehåller basfakta om denna fond. Detta är inte reklammaterial. 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.

Placeringsfonden OP-Mål 3, A-andel (ISIN: FI4000410949)

Fonden förvaltas av OP-Fondbolag Ab som ingår i finanskoncernen OP Gruppen.

Mål och placeringsinriktning

OP-Mål 3 är en aktivt förvaltd blandfond som placerar sina tillgångar i huvudsak på den globala aktie- och räntemarknaden. Fonden kan också placera i andelar i andra placeringsfonder.

Fondens placeringspolitik beträffande aktie- och ränteplaceringar fastställs inom ramen för en på förhand fastställd, målinriktad variationsbredd för volatiliteten (risknivå). Den historiska volatiliteten för fondens placeringar följs upp fortlöpande och förändringar i volatiliteten kan innebära förändringar i fördelningen av fondens placeringsobjekt mellan aktie- ränteplaceringar. Den målinriktade variationsbredden för den här fondens volatilitet är 5–12 %.

I sin placeringsverksamhet tillämpar fonden dessutom följande ansvarsfulla viktningar och begränsningar. Fonden använder både positiva och negativa ansvarsfulla val. Vid negativa val utesluter Fonden ur sina placeringsobjekt helt sådana företag som är verksamma inom branscher som inte kan anses vara ansvarsfulla. Vid positiva val kan företag som hör till branscher som återstår upptas i Fonden endast om de vid granskningen av ansvarsfullheten hör till de bästa företagen i sin sektor. I det officiella fondprospektet berättas mer ingående om ansvarsfullheten och i detalj om innehållet i den ansvarsfullhet som Fonden följer.

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. Vanligen används derivatinstrument för att hantera aktie- och ränterisken.

Ränteplaceringarnas huvudvikt ligger på ränteinstrument emitterade huvudsakligen av europeiska länders och OECD-länders offentliga samfund och företag med god rating.

Fondens jämförelseindex är Bloomberg Barclays Euro Aggregate Corporate Total Return Index 45 % och MSCI World Net Total Return Index 55 %. Fonden strävar med aktiv placering efter att på lång sikt nå en avkastning som är bättre än jämförelseindexet. Fonden tar i regel en hög aktiv risk och portföljförvaltaren kan avvika mycket avsevärt från jämförelseindexets sammansättning, viktning och risknivå. Fondens placeringar avviker från jämförelseindexet på grund av det ansvarsfulla stilvalet och volatilitetsmålet.

Fonden tillämpar en relativ Value at Risk (VaR) -metod i uppföljningen av den totala risken. Ytterligare information om VaR-kalkyleringen finns i OP-Fondbolagets fondprospekt.

Avkastningen från fondens placeringsobjekt återinvesteras i fonden.

Rekommendation: den här fonden kan vara olämplig för placerare som planerar att lösa in sina fondandelar inom 4 år.

Fondens andelar kan tecknas och lösas in varje bankdag. Om uppdraget har tagits emot före kl. 15.00 genomförs det till värdet samma bankdag.

Risk- och avkastningsprofil



Risk/avkastningsindikatorn visar sambandet mellan risk och möjlig avkastning vid en investering i fonden. Indikatorn baseras på hur fondens värde har förändrats de senaste fem åren. Den här fonden tillhör kategori 4, vilket innebär moderat risk för upp och nedgångar i andelsvärdet. Kategori 1 innebär inte att fonden är riskfri. Över tiden kan fondens riskindikator ändras både uppåt

och nedåt. Det beror på att indikatorn bygger på historiska data som inte är en garanti för framtida risk/avkastning.

För den tid då fonden inte ännu har varit verksam har den syntetiska klassificeringen av risk-/avkastning härletts från jämförelseindexet.

Med tanke på fondandelens värdeutveckling är de centrala riskerna aktiemarknadsrisken, valutakursrisken, kreditrisken, likviditetsrisken, ränterisken, stilrisken bl.a. i anslutning till ansvarsfullhet och risken i anslutning till volatilitetsmålet. Fondens portföljförvaltare kan också enligt sin marknadsbedömning vikta enskilda tillgångsklasser.

Avgifter/provisioner för fonden

De avgifter och provisioner som placeraren betalar används till att betala fondens driftskostnader såsom kostnader för marknadsföring och distribution. De här avgifterna och provisionerna minskar den potentiella avkastningen på placeringen.

Engångs avgifter vid teckning och inlösen av fond andelar

Teckningsprovision	0,00 %
Inlösenprovision	0,00 %

De här är maximiprovisioner som kan tas ut från placeringen i samband med teckning och inlösen.

Avgifter som debiteras fonden under året

Årliga avgifter

Årlig afgift kan inte ännu beräknas, eftersom fonden verkat mindre än 12 månader under kalenderåret. Ungefärlig årlig afgift är 0,99 % p.a.

Avgifter som debiteras fonden under särskilda omständigheter

Avkastingsbaserad provision	Ingen avkastingsbaserad provision
------------------------------------	-----------------------------------

Närmare information om provisionerna finns t.ex. från gällande tariffer, fondbolaget som förvaltar fonden eller av fondbolagets ombud.

Årliga avgifter grundas på estimat. Talet kan variera från år till år. Årliga avgifter inkluderar inte: Avkastningsbaserad provision, I den årliga avgiften ingår inte transaktionskostnader såsom courtage på värdepapperstransaktioner, utom transaktionskostnader för att teckna eller inlösa andelar i en annan fond. Ytterligare information om avgifter finns tillgänglig i det officiella fondprospektet i bilagan Prislista, under adressen <https://www.op.fi>.

Tidigare utveckling

Fonden har inlett sin placeringsverksamhet 25.5.2020, och därför har fonden ingen tidigare avkastningsutveckling.

Den historiska utvecklingen är ingen garanti för den framtida avkastningsnivån i fondplaceringar.

Tecknings- och inlösenprovision har inte beaktats i avkastningsutvecklingen. Förvaltningsprovisionen har beaktats i avkastningsutvecklingen.

Fonden startade år 2020.

Tidigare utveckling är presenterad i euro.

Fondens jämförelseindex är Bloomberg Barclays Euro Aggregate Corporate Total Return Index 45 %, MSCI World Net Total Return Index 55 %.

Praktisk information

Fondens förvaringsinstitut är OP Säilytys Oy.

Tilläggsinformation om fonden fås på adressen www.op.fi eller i närmaste andelsbank. Informationen består av fondprospektet, årsberättelsen och halvårsberättelsen på finska och svenska. Fondandelarnas värden finns tillgängliga på OP gruppens kontor, på sidorna www.op.fi och i OP 0100 0500 telefon tjänsten (på finska) samt på adressen www.rahastoraportti.fi. Finlands skattelagstiftning kan ha en inverkan på din personliga skattesituation. Mer information om detta finns i fondprospektet. OP-Fondbolaget kan hållas ansvarigt endast om ett påstående i detta faktablad är vilseledande, felaktigt eller oförenligt med det offentliga fondprospektet.

Mer information om OP-Fondbolagets provisionspolicy finns i OP-Fondbolagets fondprospekt på adressen www.op.fi/privatkunder/sparande-och-placering/fonder/information-om-fondsparande. Placeraren kan på begäran avgiftsfritt få en kopia av fondprospektet.

Den här fonden har en andelsserie med endast ett andelsslag (A). På tillväxtandelarna (A) utdelas ingen avkastning, utan all avkastning placeras i fonden för att öka tillväxtandelarnas värde.

Fondprospektet innehåller en mer detaljerad beskrivning av den begränsade relation som MSCI har med OP-Fondbolag Ab och eventuella relaterade fonder, liksom ansvarsfriskrivningar som rör MSCI och MSCI-indexen. På MSCI:s webbplats (www.msci.com) finns mer detaljerad information om MSCI-indexen.

Fondens stadgar har fastställts 21.10.2020.

OP-Fondbolag Ab är auktoriserat i Finland. Tillsyn över fonden och fondbolaget utövas av Finansinspektionen.

Dessa basfakta för investerare gäller per 30.10.2020.