

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-Aasia Indeksi -sijoitusrahasto, A-osuus (ISIN-koodi: FI4000029491)

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

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

OP-Aasia Indeksi -sijoitusrahasto on indeksirahasto, jonka varat sijoitetaan MSCI Pacific -indeksin mukaisesti Kaakkois-Aasian suurimpien pörssilistattujen yhtiöiden osakkeisiin. Tämä tarkoittaa sitä, että rahaston sijoitukset jakaantuvat kulloinkin vertailuindeksiin kuuluvien 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 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 rahoitusalaan ja teollisuuteen.

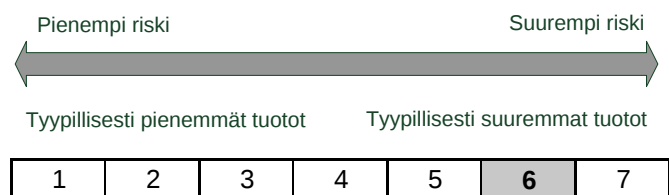
Rahaston salkussa tehdään muutoksia lähtökohtaisesti vain indeksin tarkistusten yhteydessä kerran vuodessa, mistä syystä rahaston kaupankäyntikulut ovat verrattain pienet.

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 14.00 mennessä, se toteutetaan seuraavan 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.

Siltä ajalta, jona rahasto ei vielä ollut toiminnassa, synteettinen riski-tuottoluokitus on johdettu vertailuindeksistä.

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

Kaakkois-Aasian osakemarkkinoista selvästi suurin on Japani, joten rahaston varoista merkittävä osa on sijoitettu Japaniin. Toiseksi suurin kohdemarkkina on Australia, ja yhdessä nämä muodostavat suurimman osan rahaston arvosta. Rahaston sijoituksia ei ole valuuttasuojattu, joten niihin kohdistuu riski Japanin jenin, Australian dollarin sekä muiden kohdemarkkinoiden valuuttojen 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 0,15%

Lunastuspalkkio 0,15%

Merkintä- ja lunastuspalkkiot hyvitetään kokonaisuudessaan rahastolle kaupankäyntikulujen kattamiseksi.

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

Rahastosta vuoden aikana veloitettavat maksut

Juoksevat kulut 0,81%

Rahastosta erityisissä tilanteissa veloitettavat maksut

Tuottosidonnainen palkkio Rahastolta ei peritä tuottosidonnaista palkkiota.

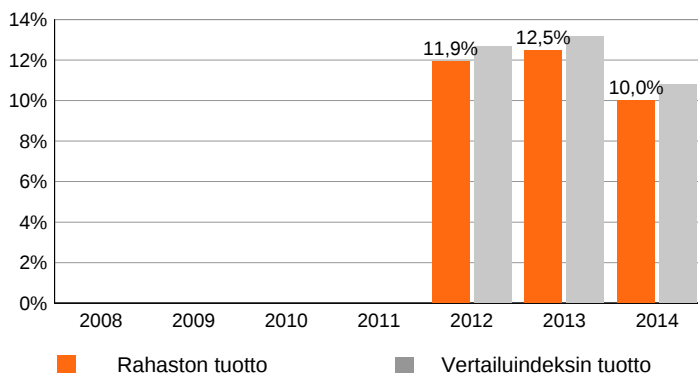
Merkintäpalkkio ja **lunastuspalkkio** on ilmoitettu enimmäismäärinä. Tarkempia tietoja voi selvittää esimerkiksi kulloinkin voimassa olevasta hinnastosta, rahastoa hallinnoivasta rahastoyhtiöstä tai rahastoyhtiön asiamieheltä.

Esitetyt juoksevat kulut perustuvat 31.12.2014 päättyneenä vuonna perittyihin kuluihin. Niiden 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 sivulla 14 / osassa Hinnasto. Rahastoesite on saatavissa osoitteesta <https://www.op.fi>

Aiempi tuotto- tai arvonkehitys



- + 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 2011
- + Aiemman tuotto- tai arvonkehityksen laskentavaluutta on euro.
- + Rahaston vertailuindeksi on MSCI Pacific Total Return Index (Net dividends).

Käytännön tiedot

- + Rahaston säilytysyhteisö on Pohjola Pankki Oyj.
- + Lisätietoa 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, op.fi/rahastot -sivuilta 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 tai tietoja, jotka ovat ristiriidassa virallisen rahastoesitteen kanssa.
- + Tämä avaintietoesite kuvaa A-osuuden kehitystä (vähittäissijoittajien kasvuosuus). Rahastolla on lisäksi vähittäissijoittajille suunnattu tuottoa maksava B-osuus sekä instituutiosijoittajille suunnatut kasvu- ja tuotto-osuudet II A ja II B.

Rahaston säännöt on vahvistettu 3.2.2012 Suomessa, ja sitä valvoo Finanssivalvonta. OP-Rahastoyhtiölle on myönnetty toimilupa Suomessa, ja sitä valvoo Finanssivalvonta. Tämä avaintietoesite on voimassa 16.02.2015 alkaen.