

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

## OP-Kestävä Maailma –sijoitusrahasto, A-osuus (ISIN: FI4000210539)

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

### Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

OP-Kestävä Maailma on yhdistelmärahasto, joka sijoittaa varansa maailman osake- ja korkomarkkinoille. Rahaston sijoitustoiminnassa sovelletaan tavanomaisesta poikkeavia painotuksia ja rajoituksia. Rahasto ei sijoita tiettyihin tuotteisiin, palveluihin tai toimintoihin, joita voidaan pitää terveydelle haitallisina tai riippuvuutta aiheuttavina. Myös tiettyihin sosiaalisesti, yhteiskunnallisesti tai ympäristön kannalta haitallisina pidettyihin toimintoihin sijoittamista on rajattu. Poissulkemisen kriteerimme päivittyvät tarvittaessa yleisen toimintaympäristön kehityksen mukana.

Yritysten toimintatapoja tarkastellaan myös vastuullisuuden näkökulmasta. Rahastoon voi päätyä ainoastaan sellaiset yritykset, jotka ovat sektorinsa parhaiden joukossa ympäristön ja yhteiskunnan huomioimisen ja hallintotavan muodostamassa kokonaisuudessa.

Rahaston korkosijoitusten osuus Rahaston arvosta voi vaihdella välillä 30-70 % ja osakesidonnaisten sijoitusten osuus välillä 30-70 %. Rahasto voi käyttää sijoitustoiminnassaan johdannaisinstrumentteja suojautuakseen markkinoiden muutoksilta, korvataksaan suoria sijoituksia sekä edistääkseen muutoin tehokasta salkunhoitoa. Keskeisimmän johdannaisia käytetään osake- ja korkoriskien hallintaan.

Korkosijoitusten pääpaino on pääasiassa julkisyhteisöjen ja hyvin luokiteltujen yritysten liikkeeseen laskemissa korkoinstrumenteissa. Hyvän luokituksen rajana on luokitus BBB

tai vastaava. Rahasto voi rajoitetusti sijoittaa varojaan myös heikommin luokiteltujen tai luokittelemattomien liikkeeseenlaskijoiden korkoinstrumentteihin. Rahaston korkosijoitukset sijoitetaan pääosin Euroopan ja OECD maiden korkomarkkinoille julkisyhteisöjen ja yritysten liikkeeseen laskemiin korkoinstrumentteihin.

Rahaston vertailuindeksi koostuu usean indeksin yhdistelmästä. Vertailuindeksin koostumus on saatavilla rahastoositteestä. Rahasto pyrkii aktiivisella sijoittamisella saavuttamaan vertailuindeksiään paremman tuoton pitkällä aikavälillä. Rahasto ottaa pääsääntöisesti huomattavaa aktiiviriskiä ja voi poiketa merkittävästi vertailuindeksin koostumuksesta, painotuksista ja riskitasosta.

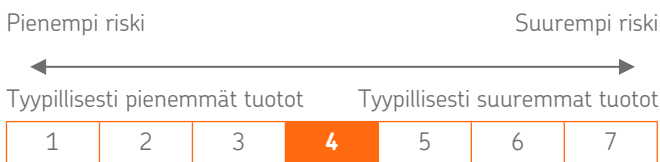
Rahasto noudattaa kokonaisriskin seurannassa suhteellista Value-at-Risk lähestymistapaa (VaR). Rahaston VaR-luku ei saa olla yli kaksinkertainen suhteessa vertailuindeksin VaR-lukuun. Lisätietoa VaR-laskennasta on saatavilla OP-Rahastoyhtiön rahastoositteestä.

Rahaston sijoituskohteista saamat tuotot sijoitetaan uudelleen rahastoon.

Suositus: tämä rahasto ei välttämättä sovi sijoittajalle, joka aikoo lunastaa osuutensa rahastosta 4 vuoden kuluessa.

Rahaston osuuksia voi merkitä, lunastaa ja vaihtaa jokaisena pankkipäivänä. Jos toimeksianto on vastaanotettu klo 15.00 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 4, mikä tarkoittaa, että rahasto-osuuteen liittyy maltillinen 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 rahastoa edustavasta mallisalkusta.

Rahasto-osuuden arvon kehityksen kannalta keskeisimpiä riskejä ovat osakemarkkinariski, valuuttakurssiriski, luottoriski, korkoriski ja tyyliriski.

Osakemarkkinariski voi aiheuttaa muutoksia rahaston arvoon yleisen osakemarkkinakehityksen tai yksittäistä yhtiötä koskevien muutosten vuoksi.

Rahasto voi sijoittaa euroalueen ulkopuolisille markkinoille ja näihin sijoituksiin liittyy valuuttakurssiriskiä. Valuutan vahvistuessa sijoitusten arvo euroissa nousee ja vastaavasti heikentyessä arvo laskee.

Luottoriski voi aiheuttaa muutoksia rahaston arvoon luottoriskilisten noustessa tai laskiessa arvopaperimarkkinoilla tai esimerkiksi yksittäisen liikkeeseenlaskijan joutuessa maksukyvyttömäksi. Luottoriskilisen nousu vaikuttaa pääsääntöisesti rahaston sijoitusten arvoon negatiivisesti ja vastaavasti luottoriskilisen lasku vaikuttaa positiivisesti.

Korkoriski voi aiheuttaa muutoksia rahaston arvoon yleisen korkotason noustessa tai laskiessa. Korkotason muutokset vaikuttavat yleensä käänteisesti rahaston arvoon, eli korkotason nousulla on negatiivinen ja korkotason laskulla on positiivinen vaikutus sijoituskohteiden nykyarvoon.

Rahasto sijoittaa tietyn tyylisiin tai kokosiin yhtiöihin ja siten sijoitusten arvonkehitys voi poiketa merkittävästi yleisestä osakemarkkinoiden kehityksestä.

## Rahaston kulut

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

Rahasto-osuuksien merkitsemiseen ja lunastamiseen liittyvät palkkiot.

<b>Merkintäpalkkio</b>	0,00 %
<b>Lunastuspalkkio</b>	0,50 %

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

Rahastosta vuoden aikana veloitettavat maksut

<b>Juoksevat kulut</b>	1,26 %
------------------------	--------

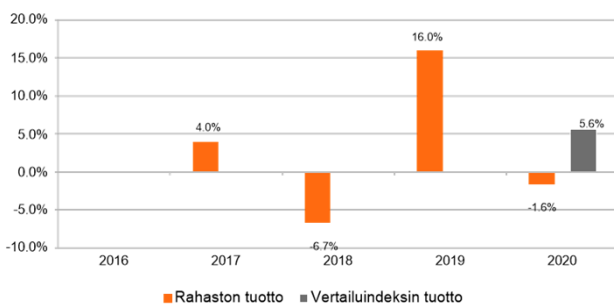
Rahastosta erityisissä tilanteissa veloitettavat maksut

<b>Tuottosidonnainen palkkio</b>	Rahastolta ei peritä tuottosidonnaista palkkiota.
----------------------------------	---------------------------------------------------

OP:n omistaja-asiakkaille merkintä- ja lunastuspalkkio on 0,00 %. Tarkempia tietoja palkkioista voi selvittää esimerkiksi kulloinkin voimassa olevasta hinnastosta, rahastoa hallinnoivasta rahastoyhtiöstä tai rahastoyhtiön asiamieheltä.

Esitetyt juoksevat kulut perustuvat 30.6.2021 päättyneenä vuosipuoliskona perittyihin kuluihin. Kulujen määrä voi vaihdella vuodesta toiseen. Ne eivät sisällä: Tuottosidonnaisia palkkioita eikä 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](http://www.op.fi).

## Aiempi tuotto- tai arvonkehitys



Historiallinen tuotto ei ole tae tulevasta.

Tuottokehityksessä ei ole huomioitu merkintä- ja lunastuspalkkioita. Hallinnointipalkkio on huomioitu tuottokehityksessä.

Rahasto on aloittanut toimintansa vuonna 2016.

Aiemman tuotto- tai arvonkehityksen laskentavaluutta on euro.

Rahaston vertailuindeksi koostuu usean indeksin yhdistelmästä. Vertailuindeksin koostumus on saatavilla rahastoesitteestä.

Rahastolla ei ole ollut vertailuindeksiä ennen 1.1.2020.

## Käytännön tiedot

Rahaston säilytysyhteisö on OP Säilytys Oy.

Lisätietoa rahastosta osoitteesta [www.op.fi](http://www.op.fi) tai lähimmästä osuuspankista, joissa saatavilla ovat suomeksi ja ruotsiksi rahastoesite, vuosikertomus ja puolivuotiskatsaus. Rahasto-osuuksien arvot ovat saatavilla OP Ryhmän toimipaikoista, [www.op.fi](http://www.op.fi) ja OP 0100 0500 puhelinpalvelusta sekä [www.rahastoraportti.fi](http://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.

OP-Rahastoyhtiön soveltamasta palkkiopolitiikasta on saatavilla lisätietoa OP-Rahastoyhtiön rahastoesitteestä osoitteessa [www.op.fi/henkiloasiakkaat/saastot-ja-sijoitukset/rahastot/tutustu-rahastojulkaisuihin](http://www.op.fi/henkiloasiakkaat/saastot-ja-sijoitukset/rahastot/tutustu-rahastojulkaisuihin). Sijoittajalla on mahdollisuus pyydettäessä saada kopio rahastoesitteestä veloituksetta.

Tässä rahastossa on yksi osuussarja, joka jakaantuu A- ja B-osuuslajeihin. Tämä avaintietoesite kuvaa molempien osuuslajien kehitystä. Kasvuosuuslajille (A) ei jaeta tuottoa, vaan kaikki tuotot sijoitetaan rahastoon kasvuosuuksien arvon kasvattamiseksi. Osuussarjassa on myös tuottoa maksava osuuslaji (B), jonka omistajille maksetaan vuotuista tuottoa.

Rahaston säännöt on vahvistettu 5.2.2021.

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

Tämä avaintietoesite on voimassa 13.9.2021 alkaen.