

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-Latinalainen Amerikka –sijoitusrahasto, A-osuus (ISIN: FI0008813506)

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

### Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

OP-Latinalainen Amerikka on osakerahasto, joka sijoittaa varansa pääosin latinalaisen Amerikan osakemarkkinoille sekä sellaisiin muihin yhtiöihin, joiden taloudellisesta toiminnasta merkittävä osa on latinalaisessa Amerikassa. Rahaston keskeisiä kohdemarkkinoita ovat Brasilia, Meksiko, Chile, Argentiina, Kolumbia ja Peru. Sijoituksia voidaan tehdä myös latinalaisen Amerikan pienemmille markkinoille, kuten Venezuela ja Panama. Lisäksi latinalaisessa Amerikassa toimiviin yhtiöihin voidaan sijoittaa esimerkiksi USA:n, Kanadan, Euroopan pörssien kautta.

Rahaston sijoitukset toteutetaan pääasiassa suorien osakesijoitusten avulla. Rahasto voi käyttää sijoitustoiminnassaan johdannaisinstrumentteja suojautuakseen markkinoiden muutoksilta, korvatakseen suoria sijoituksia sekä edistääkseen muutoin tehokasta salkunhoitoa.

Rahaston varat sijoitetaan hajautetusti eri yhtiöiden osakkeisiin. Tyypillisesti rahasto sijoittaa varansa noin 40–60 yhtiön osakkeeseen, mutta määrä voi vaihdella salkunhoitajan näkemyksestä riippuen.

Rahaston salkunhoito tekee rahastoa koskevat sijoituspäätökset kulloisenkin markkinanäkemyksen perusteella. Rahaston sijoituspäätöksissä korostuvat erityisesti salkunhoidon näkemys

yksittäisistä yhtiöistä ja painotukset eri maiden osakemarkkinoiden välillä.

Rahaston vertailuindeksi on MSCI EM Latin America 10/40 Net TR -indeksi. Rahasto pyrkii aktiivisella sijoittamisella saavuttamaan vertailuindeksiään paremman tuoton pitkällä aikavälillä. Rahasto ottaa pääsääntöisesti huomattavaa aktiiviriskiä ja voi poiketa merkittävästi vertailuindeksin koostumuksesta, painotuksista ja riskitasosta.

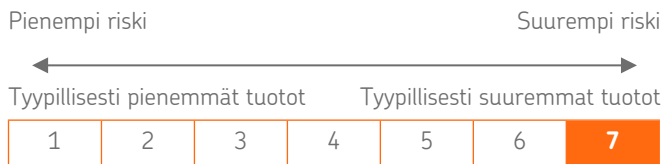
Rahasto noudattaa kokonaisriskin seurannassa suhteellista Value-at-Risk lähestymistapaa (VaR). Rahaston VaR-luku ei saa olla yli kaksinkertainen suhteessa vertailuindeksin VaR-lukuun. Lisätietoa VaR-laskennasta on saatavilla OP-Rahastoyhtiön rahastoestiteestä.

Rahaston sijoituskohteista saamat tuotot sijoitetaan uudelleen rahastoon.

Suositus: tämä rahasto ei välttämättä sovi sijoittajalle, joka aikoo lunastaa osuutensa rahastosta 9 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 7, mikä tarkoittaa, että rahasto-osuuteen liittyy erittäin 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 kehittyvien markkinoiden riskit, osakemarkkinariski ja valuuttakurssiriski.

Rahasto sijoittaa varansa kehittyville markkinoille, joten sijoitusten tuottojen vaihtelu voi olla yleistä markkinaa suurempaa ja Rahaston riskitaso on lähtökohtaisesti korkeampi kuin kehittyneille markkinoille sijoittavalla rahastolla.

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.

## 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>	1,00 %
<b>Lunastuspalkkio</b>	1,00 %

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

Rahastosta vuoden aikana veloitettavat maksut

<b>Juoksevat kulut</b>	2,20 %
------------------------	--------

Rahastosta erityisissä tilanteissa veloitettavat maksut

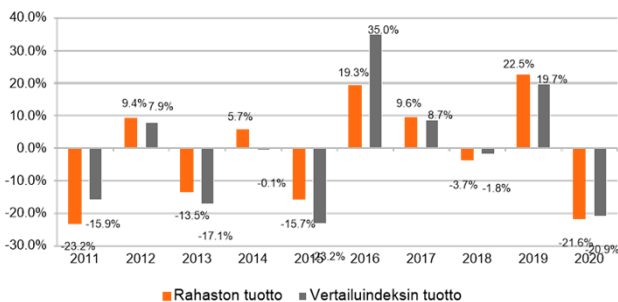
### Tuottosidonnainen palkkio

Rahaston tuottopalkkio on 15,00 % vuodessa siitä osasta tuottoa, joka ylittää rahaston vertailuindeksin tuoton. Vuonna 2020 tuottosidonnaista palkkiota ei ole peritty.

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 tulevista.

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

Rahasto on aloittanut toimintansa vuonna 2008.

Aiemman tuotto- tai arvonkehityksen laskentavaluutta on euro.

Rahaston vertailuindeksi on MSCI EM Latin America 10/40 Net TR index USD.

## 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 palkkiopoliitikasta on saatavilla lisätietoa OP-Rahastoyhtiön rahastoesitteestä osoitteesta [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.

Rahastoesitteessä on tarkempi kuvaus MSCI:n rajoitetusta suhteesta OP-Rahastoyhtiöön ja siihen mahdollisesti liittyviin rahastoihin, sekä MSCI:hin ja MSCI-indekseihin liittyvät vastuuvapauslausekkeet. Lisätietoa MSCI-indekseistä löytyy MSCI:n verkkosivustolta ([www.msci.com](http://www.msci.com)).

Rahaston säännöt on vahvistettu 16.9.2019.

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

Tämä avaintietoesite on voimassa 13.9.2021 alkaen.