

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-Obligaatio Prima –sijoitusrahasto, A-osuus (ISIN: FI0008805213)

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

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

OP-Obligaatio Prima on pitkän koron rahasto, joka sijoittaa varansa pääosin korkoinstrumentteihin, joissa liikkeeseenlaskijana tai takaajana on erittäin korkean luokituksen omaava Euroopan talousalueeseen tai OECD-alueeseen kuuluva valtio. Tällaiseksi luokituksiksi katsotaan AAA tai vastaava. Näiden sijoitusten osuus Rahaston arvosta voi vaihdella välillä 75–100 %. Rahaston merkittävimpiä sijoituskohteita ovat Euroopan talousalueeseen kuuluvien valtioiden liikkeeseen laskemien lainojen lisäksi erityisesti Yhdysvaltain, Kanadan, Australian, Uuden Seelannin ja Sveitsin liikkeeseen laskemat valtionlainat.

Rahaston muut kuin euromääräiset sijoitukset suojataan valuuttakurssiriskiltä mahdollisimman täysimääräisesti. Rahaston korkoherkkyyttä mittaava modifioitu duraatio on tyypillisesti välillä 6–10, joka tarkoittaa rahaston negatiivista arvon muutosta prosentteina, jos korkotasoa nousee yhden prosenttiyksikön. Korkotason laskiessa rahaston arvo nousee vastaavasti.

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

Tähän rahastoon sisältyvissä sijoituksissa ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia

EU:n kriteerejä. Tässä rahastossa huomioidaan kuitenkin kestävyysriskejä rahastoesteestä ilmeneviä menetelmiä hyödyntäen.

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

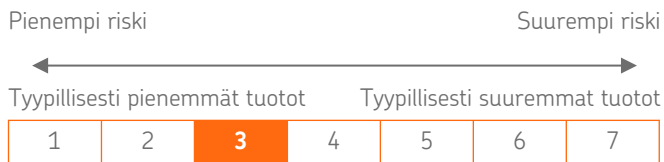
Rahasto noudattaa kokonaisriskin seurannassa suhteellista Value-at-Risk lähestymistapaa (VaR). Rahaston VaR-luku ei saa olla yli kaksinkertainen suhteessa vertailuindeksin VaR-lukuun. Lisätietoa VaR-laskennasta on saatavilla OP-Rahastoyhtiön rahastoesteestä.

Rahaston sijoituskohteista saamat tuotot sijoitetaan uudelleen rahastoon.

Suositus: tämä rahasto ei välttämättä sovi sijoittajalle, joka aikoo lunastaa osuutensa rahastosta 2 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 3, mikä tarkoittaa, että rahasto-osuuteen liittyy verrattain matala 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 keskeisin riski on korkoriski. 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.

Osittainen joustava hinnoittelumenetelmä voi lisätä rahasto-osuuden arvonvaihtelua.

Rahaston kulut

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

Rahasto-osuuksien merkittämiseen ja lunastamiseen liittyvät palkkiot.

Merkintäpalkkio	0,00 %
Lunastuspalkkio	0,25 %

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

Rahastosta vuoden aikana veloitettavat maksut

Juoksevat kulut	0,40 %
------------------------	--------

Rahastosta erityisissä tilanteissa veloitettavat maksut

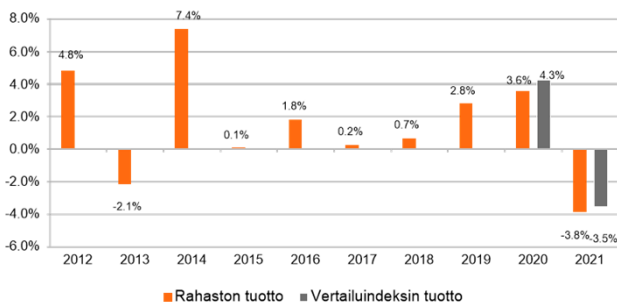
Tuottosidonnainen palkkio	Rahastolta ei peritä tuottosidonnaista palkkiota.
----------------------------------	---

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 30.6.2022 päättyneen 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.

Rahastossa sovelletaan osittaista joustavaa hinnoittelumenetelmää. Rahaston nettomerkintöjen ylittäessä ennalta määrätyn käyttöönotton tason rahasto-osuuden arvoa korjataan kyseisenä arvonlaskentapäivänä ylöspäin oikaisukerrointa käyttäen. Rahaston nettolunastusten ylittäessä ennalta määrätyn käyttöönotton tason rahasto-osuuden arvoa korjataan kyseisenä arvonlaskentapäivänä alaspäin oikaisukerrointa käyttäen. Menetelmän enimmäisvaikutus päivittäiseen rahasto-osuuden arvoon on enintään 2,00 %. Lisätietoja menetelmästä on saatavilla OP-rahastojen rahastoesitteestä 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 1999.

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.

Lisätietoja rahastosta osoitteesta 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 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. OP-Rahastoyhtiön soveltamasta palkkiopolitiikasta on saatavilla lisätietoja OP-Rahastoyhtiön rahastoesitteestä osoitteesta <http://www.op.fi/henkiloasiakkaat/saastot-ja-sijoitukset/rahastot/tutustu-rahastojulkaisuihin>. Sijoittajalla on mahdollisuus pyydettyä saada kopio rahastoesitteestä veloitusetta.

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 7.9.2022 alkaen.