

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-Vähähiilinen Maailma –sijoitusrahasto, A-osuus (ISIN: FI4000148226)

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

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

OP-Vähähiilinen Maailma on osakerahasto, joka sijoittaa varansa laajasti koko maailman osakemarkkinoille. Rahaston sijoitustoiminnassa huomioidaan erityisesti kestävä kehitys kasvihuonekaasupäästöjen ja fossiilisten energiavarojen näkökulmasta.

Rahasto voi sijoittaa kehittyvillä ja kehittyneillä osakemarkkinoilla kaikille talouden osa-alueille ilman sektorikohtaisia rajoitteita. Sektoreiden sisällä ei kuitenkaan sijoiteta sellaisiin yhtiöihin joiden kasvihuonekaasupäästöt suhteessa yhtiön liikevaihtoon tai fossiilisten energiavarojen suuruus ovat sektorin sisäisessä vertailussa heikoimpien joukossa ilmastonmuutoksen näkökulmasta. Rahastoon valikoituu näin ollen yhtiötä, joiden asema on houkuttelevampi siinä vaiheessa kun lainsäädännöllä tai markkinamekanismeilla kannustetaan kasvihuonekaasujen päästöjen pienentämiseen.

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

Rahaston sijoitusaste voi vaihdella siten, että rahaston arvosta

vähintään 75 % ja enintään 100 % sijoitetaan osakemarkkinoille. Tyypillisesti osakepaino liikkuu välillä 90–100 %.

Rahaston vertailuindeksi on MSCI ACWI Low Carbon Leaders Net USD. Rahasto pyrkii aktiivisella sijoittamisella saavuttamaan vertailuindeksiään paremman tuoton pitkällä aikavälillä. Rahasto ottaa pääsääntöisesti huomattavaa aktiiviriskiä ja voi poiketa merkittävästi vertailuindeksin koostumuksesta, painotuksista ja riskitasosta.

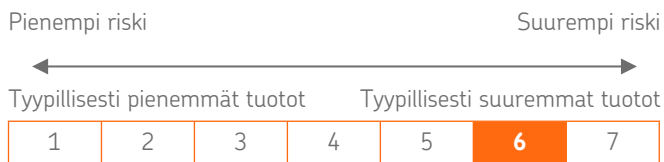
Rahasto noudattaa kokonaisriskin seurannassa suhteellista Value-at-Risk lähestymistapaa (VaR). Rahaston VaR-luku ei saa olla yli kaksinkertainen suhteessa vertailuindeksin VaR-lukuun. Lisätietoa VaR-laskennasta on saatavilla OP-Rahastoyhtiön rahastoestiteestä.

Rahaston sijoituskohteista saamat tuotot sijoitetaan uudelleen rahastoon.

Suositus: tämä rahasto ei välttämättä sovi sijoittajalle, joka aikoo lunastaa osuutensa rahastosta 6 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 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 rahastoa edustavasta mallisalkusta.

Rahasto-osuuden arvon kehityksen kannalta keskeisimpiä riskejä ovat osakemarkkinariski, toimialariski ja valuuttakurssiriski.

Rahasto sijoittaa varansa osakemarkkinoille, joten rahaston arvo voi vaihdella huomattavasti markkinatilanteiden mukaan. Rahasto sijoittaa varansa yhtiöihin, joiden arvonkehitys voi poiketa osakemarkkinoiden yleisestä arvonkehityksestä.

Rahaston sijoituksia kohdennetaan myös euroalueen ulkopuolisille osakemarkkinoille, joten rahastoon kohdistuu valuuttakurssien muutoksista aiheutuvia riskejä.

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.

Merkintäpalkkio	1,00 %
Lunastuspalkkio	1,00 %

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

Rahastosta vuoden aikana veloitettavat maksut

Juoksevat kulut	1,86 %
------------------------	--------

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.

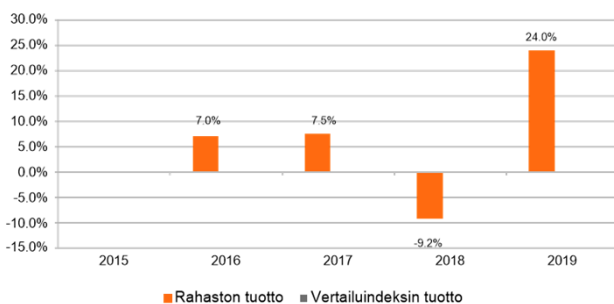
Esitetyt juoksevat kulut perustuvat 31.12.2019 päättyneenä vuonna perittyihin kuluihin. Kulujen määrä voi vaihdella vuodesta toiseen. Se ei sisällä:

Tuottosidonnaisia palkkioita

Rahaston maksamia kaupankäyntikuluja paitsi toisen rahaston osuuksien ostamisesta tai myymisestä maksetut merkintä- ja lunastuspalkkiot

Lisätietoja kuluista on esitetty rahastoesitteen osassa Hinnasto. Rahastoesite on saatavissa osoitteesta 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 2015.

Aiemman tuotto- tai arvonkehityksen laskentavaluutta on euro.

Rahaston vertailuindeksi on MSCI ACWI Low Carbon Leaders Net USD.

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 osoitteessa 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 16.9.2019.

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

Tämä avaintietoesite on voimassa 31.3.2020 alkaen.