

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-Private Strategia 75 -erikoissijoitusrahasto, A-osuus (ISIN: FI4000120696)

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

### Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

OP-Private Strategia 75 on yhdistelmärahasto, joka sijoittaa varansa pääosin kansainvälisille osake- ja korkomarkkinoille.

Perustilanteessa rahaston varoista 75 % sijoitetaan osakemarkkinoille ja 25 % korkomarkkinoille. Rahaston korkosijoitusten osuus Rahaston arvosta voi vaihdella välillä 10 - 40 % ja osakesidonnaisten sijoitusten osuus välillä 60 - 90 %. Rahasto voi tehdä vähäisessä määrin sijoituksia myös vaihtoehtoisiiin sijoitusmuotoihin (esim. kiinteistörahasotot, raaka-ainerahasotot ja absoluuttisen tuoton rahastot).

Rahaston sijoitukset toteutetaan pääasiassa toisten rahastojen avulla. Rahasto voi käyttää sijoitustoiminnassaan johdannaisinstrumentteja suojautuakseen markkinoiden muutoksilta, korvatakseen suoria sijoituksia sekä edistääkseen muutoin tehokasta salkunhoitoa. Keskeisimmin johdannaisia käytetään osake- ja korkoriskien hallintaan.

Rahaston osakesijoitukset ja joukkovelkakirjalainasijoitukset tulevat hajautetuksi laajasti eri yhtiöiden osakkeisiin, koska

rahaston sijoitukset toteutetaan pääasiassa rahastoilla.

Rahasto on sijoitusrahastolaisissa tarkoitettu erikoissijoitusrahasto, koska se voi sijoittaa sellaisiin sijoituskohteisiin, jotka eivät ole mahdollisia sijoitusrahastodirektiivin mukaisille rahastoille.

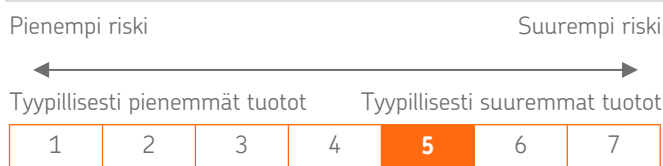
Rahasto noudattaa kokonaisriskin seurannassa suhteellista Value-at-Risk lähestymistapaa (VaR). Rahaston VaR-luku ei saa olla yli kaksinkertainen suhteessa vertailuindeksiin VaR-lukuun. Lisätietoa VaR-laskennasta on saatavilla OP-Rahastoyhtiön rahastoesitteestä.

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 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 5, mikä tarkoittaa, että rahasto-osuuteen liittyy verrattain 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 osakemarkkinariski, valuuttakurssiriski, luottoriski ja korkoriski.

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. Luottoriskilisten nousu vaikuttaa pääsääntöisesti rahaston sijoitusten arvoon negatiivisesti ja vastaavasti luottoriskilisten 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.

## 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>	1,32 %
------------------------	--------

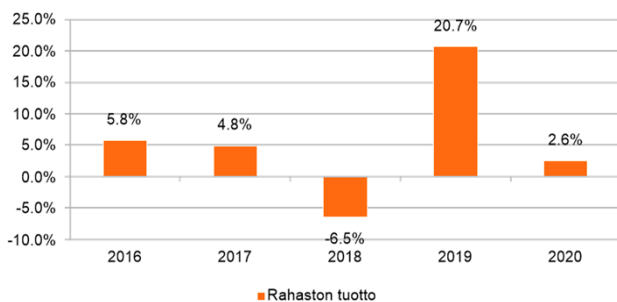
Rahastosta erityisissä tilanteissa veloitettavat maksut

<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 2015.

Aiemman tuotto- tai arvonkehityksen laskentavaluutta on euro.

Rahastolla ei ole virallista vertailuindeksiä.

## 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 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 kaksi osuussarjaa, joilla on vain yksi osuuslaji (A). Tämä avaintietoesite kuvaa vähittäisasiakkaille suunnatun sarjan kehitystä. Kasvuosuuslajille (A) ei jaeta tuottoa, vaan kaikki tuotot sijoitetaan rahastoon kasvuosuuksien arvon kasvattamiseksi.

Rahaston minimimerkintäsumma on 1 000 000 euroa.

Rahaston säännöt on hyväksytty OP-Rahastoyhtiön hallituksessa 18.6.2019.

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

Tämä avaintietoesite on voimassa 13.9.2021 alkaen.