

31.3.2020

Perustiedot

Rahastoluokka
Osakerahastot

Morningstar -luokitus **★★**
Sektori kuluttajatuott.- ja palvelut osakkeet

Osuuslaji
OP-Vaurastuva Keskiluokka A (kasvu)

ISIN
FI4000076294

Vertailuindeksi
MSCI Emerging Markets TR Net

Aloituspäivä 5.2.2014
Rahastotyyppi UCITS
Osuuden arvo 114,05 EUR
Rahaston koko 106,4 MEUR
Juoksevat kulut 2,51 %

Palkkiot

Merkintäpalkkio 1,00 %
Lunastuspalkkio 1,00 %
Hallinnointipalkkio 2,50 %
Tuottosidonnainen palkkio ei ole

Omistaja-asiakkaan edut henkilö-asiakkaalle:
- kerryttää OP-bonusia
- merkinnät ja lunastukset ilman palkkiota

Riskimittarit, 3 v.	Rahasto	Indeksi
Alfa	0,0	
Beeta	1,1	
Informaatio-suhde	0,0	
Sharpen luku	-0,8	0,0
Aktiiviriski	6,7	
Volatiliteetti	8,9	7,8
Active Share -luku	0,9	

Riskitaso

Korkea riski

7
6
5
4
3
2
1

Matala riski

Salkku

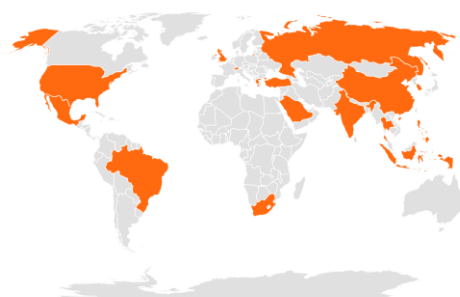
Osuuden arvon kehitys



Historialliset tuotot kulujen jälkeen

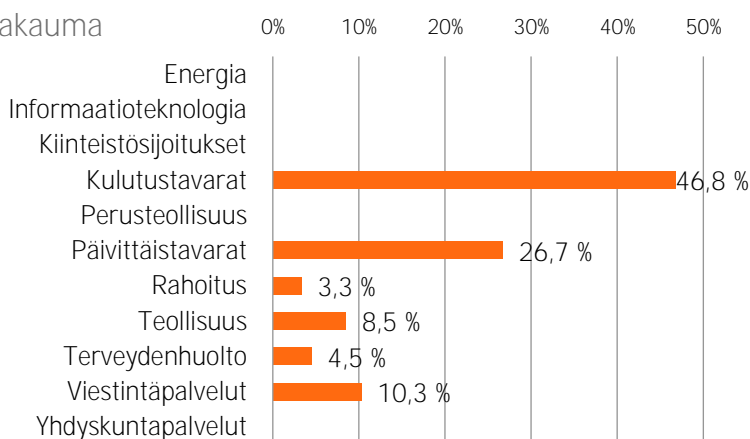
	Rahasto	Indeksi
1 kuukausi	-18,5 %	-15,3 %
3 kuukautta	-25,6 %	-21,8 %
6 kuukautta	-21,1 %	-17,2 %
Vuoden alusta	-25,6 %	-21,8 %
1 vuosi	-21,0 %	-16,1 %
3 vuotta p.a.	-7,0 %	-6,9 %
5 vuotta p.a.	-4,2 %	-5,3 %
10 vuotta p.a.	-	-

Sijoitusten rekisteröidyt kotimaat

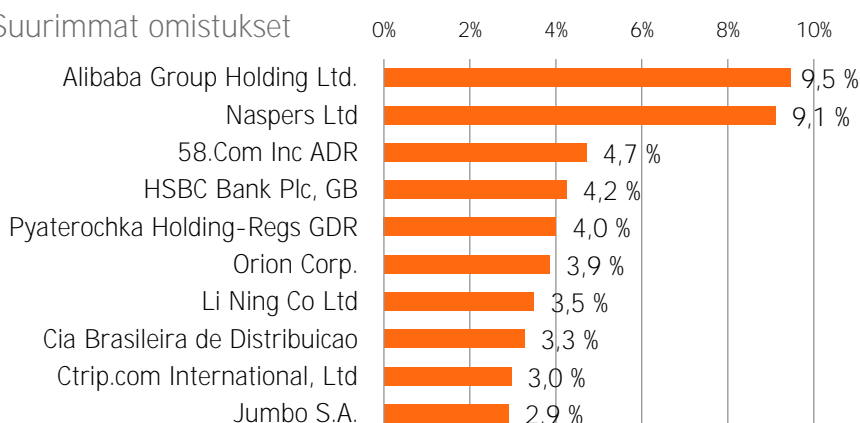


Powered by Bing

Toimialajakauma



Suurimmat omistukset





Sijoituspolitiikka

OP-Vaurastuva Keskiluokka on osakerahasto, joka sijoittaa varansa maailmanlaajuisesti kehittyvien osakemarkkinoiden yhtiöihin, joiden odotetaan hyötyvän kehittyvien talouksien kulutuskysynnän kasvusta. Rahaston sijoitukset kohdistetaan sektoreille, joiden tuottamat kuluttajahyödykkeet ja palvelut todennäköisesti hyötyvät pitkän aikavälin rakenteellisesta kasvusta. Rahaston sijoitukset toteutetaan pääasiassa suorien osakesijoitusten avulla. Rahasto voi käyttää sijoitustoiminnassaan johdannaisinstrumentteja suojautuakseen markkinoiden ja valuuttakurssien muutoksilta, korvatakseen 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 varat sijoitetaan laajasti eri yhtiöiden osakkeisiin. Tyypillisesti rahasto sijoittaa varansa noin 40–60:n yhtiön osakkeeseen, mutta määrä voi vaihdella salkunhoitajan näkemyksestä riippuen. Rahaston salkunhoito tekee rahastoa koskevat sijoituspäätökset kulloisenkin markkinanäkemyksen perusteella. Rahaston sijoituspäätöksissä korostuu erityisesti salkunhoidon näkemys yksittäisistä yhtiöistä.



Salkunhoitaja

Fidelity International

Vastuullisuus

Vastuullinen sijoittaminen

Rahasto noudattaa [OP Varainhoidon Vastuullisen sijoittamisen periaatteita](#). Vastuullisuusasioiden huomioiminen sijoitusanalyysissä- ja päätöksenteossa tuo lisäinformaatiota perinteisen taloudellisen ja markkinadatan lisäksi. Olennaiset vastuullisuusasiat voivat vaikuttaa pitkällä aikavälillä sijoituskohteiden taloudelliseen menestykseen ja siten tuottoon.

Poissulkeminen

Rahasto poissulkee aktiivisista suorista sijoituksistaan kiistanalaisten aseiden valmistajia, lämpöhiiltä tuottavia kaivosyhtiöitä, lämpö-hiiltä käyttäviä sähköyhtiöitä, sekä kansainvälisiä normeja rikkoneita yhtiöitä, joihin vaikuttaminen on ollut tuloksetonta. [Poissulkulista](#) on julkinen.

Aktiivinen omistajuus

OP:n rahastot osallistuvat kotimaisiin ja ulkomaisiin yhtiökokouksiin vastuullisuusnäkökulmia huomioivan [OP-Rahastoyhtiön Omistajapolitiikan](#) mukaisesti. OP:n rahastot hyödyntävät yhtiökokouksissa Institutional Shareholder Services -yhtiön yhtiökokoustutkimusta.

Kansainväliset normirikkomukset

Kansainväliset normit, kuten YK:n Global Compact, määrittelevät minimitason vastuulliselle liiketoiminnalle. OP Varainhoito vaikuttaa aktiivisissa suorissa sijoituksissa tekemissä OP-rahastoissa yhtiöihin, joiden nähdään rikkoneen kansainvälisiä normeja. Tavoitteena on, että normeja rikkoneet yhtiöt muuttavat toimintaansa ja alkavat noudattaa kansainvälisiä normeja toiminnassaan. Käytämme Sustainability -yhtiötä palveluntarjoajana tunnistamaan kansainväliset normirikkomukset.

Temaattinen vaikuttaminen

OP Varainhoito vaikuttaa yhtiöihin myös eri vastuullisuusteemoissa, kuten ilmastonmuutoskysymyksessä.

OP:n rahastojen käytännön omistajavaikuttamisesta löytyy lisätietoja kaksi kertaa vuodessa julkaistavassa [vastuullisen sijoittamisen katsauksessa](#).

ESG-analyysi

ESG-rating

BBB

Hiilijalanjälki 56,0
kasvihuonepäästöt tonnia/liikevaihto (MUSD)

Positiivinen ympäristövaikutus 0,2 %

ESG-kokonaispistemäärä 4,6

Ympäristö (E) 4,2

Sosiaalinen (S) 4,7

Hallintotapa (G) 4,7

Kattavuus 62,2 %

Uusiutuva energia 0,0 %

Energiatehokkuus 0,2 %

Ympäristöystävällinen

rakentaminen -

Vesivarojen kestävä käyttö -

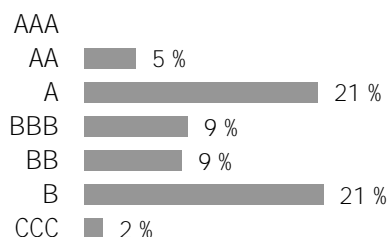
Saastumisen ehkäisy -

ESG-pisteytys kertoo kuinka hyvin salkun kohdeyhtiöt huomioivat (Environment) ympäristöön, (Social) sosiaalisin kysymyksiin ja (Governance) hyvään hallintotapaan liittyvät riskit ja mahdollisuudet suhteessa toimialaansa. Pisteytys on välillä 0-10. Pisteytys jaetaan sen jälkeen 7 rating luokkaan. Mitä korkeampi pisteytys, sitä paremmin salkkuyhtiöt ovat varautuneet ESG-riskeihin ja mahdollisuuksiin.

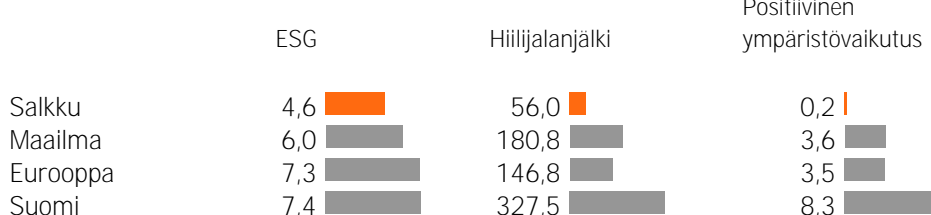
Salkun hiilijalanjälki on salkun kohdeyhtiöiden hiili-intensiteetin painotettu keskiarvo. Hiilijalanjäljessä on huomioitu yhtiöiden tason 1 ja tason 2 kasvihuonepäästöt tonnia, suhteutettuna yhtiön liikevaihtoon (miljoona dollaria).

Salkun positiivinen ympäristövaikutus tarkastelee salkun yhtiöiden tuotteiden ja palveluiden vaikutusta ympäristöön. Luku kuvaa ympäristöön positiivisesti vaikuttavien tuotteiden ja palveluiden osuutta salkkuyhtiöiden liikevaihdosta.

Yritysten ESG-luokitusten jakauma



Salkun ESG-analyysi suhteessa viitesalkkuihin



AAA = erinomainen, AA = erittäin hyvä, A = hyvä, BBB = keskimääräinen, BB = tyydyttävä, B = heikko, CCC = erittäin heikko

Kuukausikatsauksen tarkoituksena on antaa sen lukijalle tietoa rahastoista ja niiden kehityksestä. Katsauksessa annetut tiedot eivät ole sijoitusneuvontaa eikä niiden perusteella tule tehdä sijoituspäätöksiä. Sijoittajalle tarkoitettu avaintietoosite ja rahastoosite sekä rahaston vuosikertomus ja puolivuotiskatsaus ovat ne dokumentit, joihin sijoittajan on syytä tutustua ennen mahdollisen rahastomerkin tekemistä. Tässä dokumentissa oleva informaatio ei ole täydellistä ja se päivitetään kuukausittain. Katsauksen tiedot ovat sitä laadittaessa saatavissa ollut tuorein tieto rahastoista. Katsauksessa esitettyjen tietojen kopiointi ja levittäminen on kielletty. Katsauksen muutoksista ei informoida erikseen. OP-Rahastoyhtiö Oy on koonnut ja toimittanut katsauksessa esitetyt tiedot. OP-Rahastoyhtiö Oy ei takaa katsauksessa esitettyjen tietojen oikeellisuutta, täydellisyyttä tai ajantasaisuutta eivätkä vastaa mistään suorista tai epäsuorista kuluista, vahingoista tai menetyksistä, joita tässä materiaalissa esitetyn informaation käyttö voi aiheuttaa. Katsauksessa käytetty tähtiluokitus on Morningstarin tuottama ja se päivitetään kuukausittain. Rahastojen historiallinen kehitys ei ole tae niiden tulevasta kehityksestä. Rahastojen osuuksien arvot voivat vaihdella huomattavasti niiden sijoitusten koostumuksen ja niiden hoidossa käytettävien menetelmien johdosta. Rahastoon liittyvät riskit ovat kuvattuna tarkemmin rahaston rahastoositteessä. Rahastoja koskevat rahastojulkaisut ovat saatavilla osoitteesta op.fi ja OP:n konttoreista.