

Grundfakta

Fondkategori
Kort räntefonder

Morningstar-kategori
Ränte - euro penningmarknad

Andels-serie
OP-Euro A (tillväxt)

ISIN
FI0008805163

Jämförelseindex
3 Months Euribor Yield

Begynnelsedag 26.4.1996
Fondtyp UCITS
Andelens värde 21.17 EUR
Fondens storlek 1 330.5 MEUR
Årliga avgifter 0.08 %

Provisioner

Teckningsprovision 0.00 %
Inlösenprovision 0.00 %
Förvaltningsprovision 0.15 %
Avkast.relat. provision nej

Ägarkundens förmåner för privatkund:
- samlar OP-bonus
- tekninar och inlösningar utan kostnader

Riskmått, 3 års	Fond	Index
Alfa	-0.2	
Beta	-0.1	
Informationskvot	-0.1	
Sharpe-kvot	-0.4	-0.1
Aktivrisk	0.4	
Volatilitet	0.4	0.1
Effektiv duration	0.5	0.2

Riskenivå

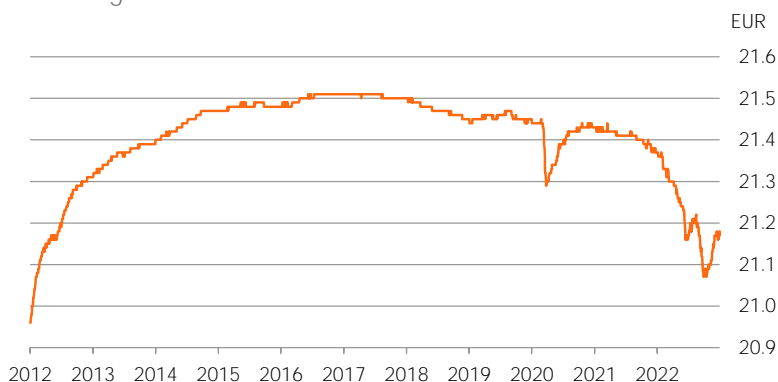
Högre risk

7
6
5
4
3
2
1

Lägre risk

Portfölj

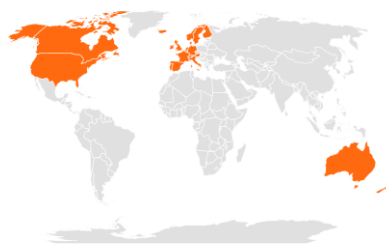
Utveckling av andelens värde



Historisk avkastning efter provisioner

	Fond	Index
1 månad	0.0 %	0.1 %
3 månader	0.4 %	0.2 %
6 månader	0.0 %	0.0 %
Från årets början	-1.0 %	-0.3 %
1 år	-1.0 %	-0.3 %
3 år p.a.	-0.4 %	-0.4 %
5 år p.a.	-0.3 %	-0.4 %
10 år p.a.	-0.1 %	-0.2 %

Registrerade investeringsländer



Powered by Bing

Ränteplaceringar

Statsobligationer	
Företagslån	
Investment Grade	91.8 %
High yield	
Tillväxtmarknader	
Inflationsbundna MSB	
Konvertibler	
Räntederivat	
Penningmarknad	2.1 %
Kontanter och ovriga	6.0 %

Största regioner

Förenta staterna	19.5 %
Frankrike	18.4 %
Tyskland	8.8 %
Storbritannien	8.2 %
Sverige	7.0 %
Finland	4.7 %
Nederländerna	4.4 %
Spanien	3.8 %
Kanada	3.3 %
Schweiz	3.1 %

Största innehav

Nordea Bank Abp	1.0 %
Schneider Electric SE	1.0 %
Yorkshire Building Society	0.9 %
Skandinaviska Enskilda Banken...	0.9 %
Holding d'Infrastructures de...	0.8 %
Deutsche Pfandbriefbank AG	0.8 %
International Business Machines...	0.8 %
Capgemini SE	0.8 %
Novartis Finance SA	0.8 %
Compagnie de Saint Gobain	0.8 %



Placeringsinriktning

OP-Euro är en aktivt förvaltd korräntefond som placerar sina tillgångar i ränteinstrument av god kvalitet, främst i euro, som har emitterats av banker, företag, stater och offentliga samfund. Om det görs placeringar i andra valutor, säkras valutakursrisken till fullo. Fonden har som mål att nå värdeuppgång för de placerade tillgångarna på lång sikt. Det är möjligt att fonden inte når målen för placeringsverksamheten under alla marknadsförhållanden. Fonden kan göra placeringar endast i sådana ränteinstrument vilkas återstående löptid är högst 2 år. Fondens placeringar genomförs i huvudsak via direkta ränteplaceringar, men fonden kan använda ränte- och kreditriskderivat för att skydda sig mot förändringar på marknaden samt för att ersätta direkta placeringar. Fondens tillgångar sprids i stor utsträckning på ränteinstrument av olika emittenter. Placeringsinstrumenten är vanligen bankcertifikat, företagscertifikat, kommuncertifikat, obligationslån med fast eller rörlig ränta samt insättningar. Klassificerade placeringsobjektet måste ha en rating på investment grade-nivån av ett erkänt ratinginstitut och andra ränteinstrument en motsvarande rating enligt portföljförvaltningens bedömning. Den modifierade durationen som mäter fondens ränterisk är måttlig och kan vara mellan 0 och 1. Med ränterisk avses den effekt som förändringarna i den allmänna räntenivån har på värdet av fondens placeringar. Ju större talet är, desto känsligare är fonden för värdeförändringar.

Fonden främjar miljö- och samhällsaspekter genom att använda analysmetoder som gäller miljö, samhälle och god förvaltningssed (ESG) och genom att utesluta vissa placeringsobjekt. Mer information om ESG-metoderna finns i fondprospektet. Principen orsaka inte betydande skada är endast tillämplig på de av den fondens underliggande investeringar som beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Den återstående delen av denna fond har underliggande investeringar som inte beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.



Portföljförvaltare

Tuula Vierimaa



Ansvarsfullhet

Ansvarsfull placering

Fonden följer [OP Kapitalförvaltnings principer för ansvarsfull placering](#). Beaktandet av ansvarsfullhet i placeringsanalysen och beslutsfattandet ger ytterligare information utöver den traditionella ekonomiska informationen och marknadsinformationen. De väsentliga ansvarsfullhetsaspekterna kan på lång sikt påverka placeringsobjektens ekonomiska framgång och således avkastningen.

Uteslutning

Fonden utesluter från sina aktiva, direkta placeringar tillverkare av kontroversiella vapen, gruvbolag som producerar värmekol, elbolag som använder värmekol samt företag som brutit mot internationella normer, och som inte har varit mottagliga för påverkning. [Förteckningen över uteslutna placeringsobjekt](#) är offentlig.

Fonden fungerar som aktiv ägare

OP:s fonder deltar i inhemska och utländska bolagsstämmor enligt [OP-Fondbolagets Ägarpolicy](#) som beaktar ansvarsfullheten. Allt som allt deltar OP:s fonder årligen i mer än tusen bolagsstämmor. OP:s fonder utnyttjar vid bolagsstämmorna Institutional Shareholder Services bolagsstämmananalys.

Brott mot internationella normer

De internationella normerna, såsom FN:s Global Compact, fastställer miniminivån för ansvarsfull affärsrörelse. OP Kapitalförvaltning påverkar via OP-fonder som gör aktiva, direkta placeringar sådana företag som anses ha brutit mot internationella normer. Målet är att få företag som brutit mot normerna att ändra sin verksamhet och börja iakttä de internationella normerna i sin verksamhet. Vi anlitar extern tjänsteleverantör för att identifiera brott mot internationella normer.

Tematisk påverkan

OP Kapitalförvaltning påverkar företag också via olika ansvarsfullhetsteman såsom frågor som gäller klimatförändringen.

Läs mer om OP-fondernas praktiska ägarinflytande i [översikten över ansvarsfull placering](#), som publiceras två gånger per år.



ESG-analys

ESG-rating

AA

Totala ESG-poäng	7.7
Miljön (E)	7.5
Sociala aspekter (S)	5.2
Förvaltningssed (G)	6.3

ESG-poängsättningen anger hur bra portföljens målföretag beaktar risker och möjligheter i anslutning till miljö (Environment), sociala aspekter (Social) och god förvaltning (Governance) i relation till sin bransch. Poängskalan är 0–10. Efter det indelas poängsättningen i 7 klasser. Ju högre poängtal, desto bättre har portföljens företag berett sig på riskerna och möjligheterna i anslutning till ESG.

Koldioxidintensitet 61.3
växthusgasutsläpp i ton/omsättning (\$M)

Omfattning 98.1 %

Portföljens koldioxidintensitet är det vägda medeltalet av portföljföretagens koldioxidavtrycket beaktas företagets växthusgasutsläpp i ton på nivå 1 och nivå 2 i relation till företagets omsättning (miljoner dollar).

Gröna tillgångar 4.2 %

Förnybar energi 0.8 %

Energieffektivitet 2.1 %

Miljövänligt byggande 0.4 %

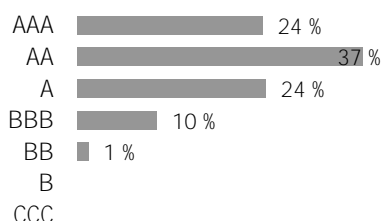
Hållbar användning av

vattenresurser 0.5 %

Förhindrande av förorening 0.2 %

Portföljens gröna tillgångar granskar hur portföljföretagens produkter och tjänster påverkar miljön. Talet beskriver andelen produkter och tjänster med en positiv miljöpåverkan av portföljföretagens omsättning.

Fördelning av företagets ESG-klassificering Portföljens ESG-analys i relation till referensportföljer



	ESG	Koldioxidintensitet	Gröna tillgångar
Portfölj	7.7	61.3	4.2
Världen	6.7	168.4	5.0
Europa	7.9	114.5	4.2
Finland	8.2	109.4	7.4

AAA = utmärkt, AA = mycket bra, A = god, BBB = genomsnittlig, BB = nöjaktig, B = svag, CCC = mycket svag

Avsikten med månadsöversikten är att ge information till läsaren om fonderna och deras utveckling. Uppgifterna i översikten är inte placeringsrådgivning och det är inte meningen att man ska fatta placeringsbeslut på basis av dem. Faktabladet för placerare och fondprospektet samt fondens årsberättelse och halvårsrapport är sådana dokument som det är skäl för placeraren att läsa före eventuella fondteckningar. Informationen i det här dokumentet är inte fullständig och den uppdateras månatligen. Uppgifterna i översikten är den färskaste informationen om fonderna som funnits tillgänglig vid upprättandet av översikten. Det är förbjudet att kopiera och distribuera uppgifterna i översikten. Om ändringar i översikten informeras inte separat. OP-Fondbolaget Ab har sammanställt och redigerat uppgifterna i översikten. OP-Fondbolaget Ab garanterar inte att de uppgifter som presenteras i översikten är felfria, fullständiga eller uppdaterade. Fondbolaget ansvarar inte heller för direkta eller indirekta kostnader, skador eller förluster som användningen av informationen i materialet kan förorsaka. Stjärnbetygen i översikten produceras av Morningstar och de uppdateras månatligen. Fondernas historiska utveckling är ingen garanti för deras framtida utvecklingen. Fondandelarnas värden kan variera avsevärt på grund av deras placeringssammansättning och de metoder som används för förvaltningen av fonderna. Riskerna som förknippas med en fond beskrivs mer ingående i fondprospektet. Fondpublikationerna finns att få på adressen op.fi och på OP:s kontor.