

Grundfakta

Fondkategori
Kort räntefonder

Morningstar-kategori **★★★★**
Ränte - euro obligationer, företag korta

Andels-serie
OP-Ränteavkastning B (avkastning)

ISIN
FI4000020383

Jämförelseindex
3 Months Euribor Yield

Begynnelsedag 16.9.2002
SFDR Artikel 8
Andelens värde 89,79 EUR
Fondens storlek 1 584,2 MEUR
Årliga avgifter 0,41 %
Minimiteckning 30 000 €

Provisioner

Teckningsprovision 0,00 %
Inlösenprovision 0,00 %
Förvaltningsprovision 0,40 %
Avkast.relät. provision nej

Ägarkundens förmåner för privatkund:
- samlar OP-bonus

Riskmått, 3 års	Fond	Index
Alfa	-0,1	
Beta	1,1	
Informationskvot	-0,1	
Sharpe-kvot	-0,3	-0,1
Aktivrisk	0,8	
Volatilitet	0,9	0,3
Effektiv duration	0,8	0,2

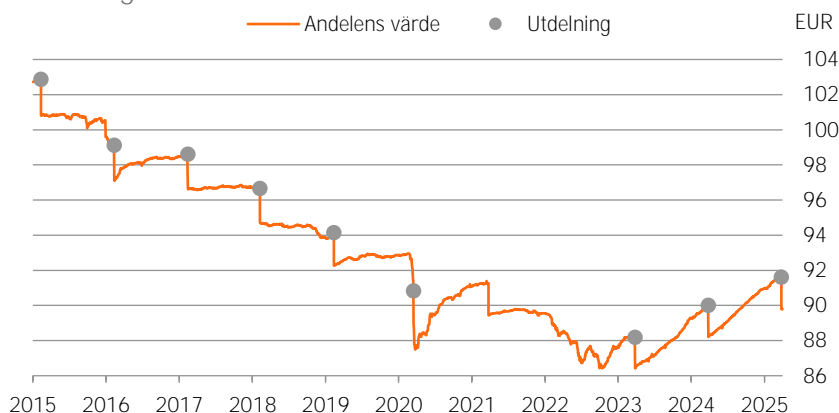
Riskenivå
Högre risk

7
6
5
4
3
2
1

Lägre risk

Portfölj

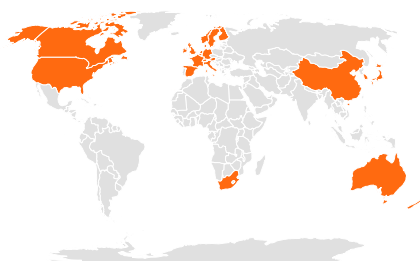
Utveckling av andelens värde



Historisk avkastning efter provisioner

	Fond	Index
1 månad	0,1 %	0,2 %
3 månader	0,7 %	0,7 %
6 månader	1,6 %	1,6 %
Från årets början	0,7 %	0,7 %
1 år	3,8 %	3,7 %
3 år p.a.	2,4 %	2,5 %
5 år p.a.	2,0 %	1,3 %
10 år p.a.	0,6 %	0,5 %

Registrerade investeringsländer



Avkastningsberäkningen inkluderar utdelning.

Powered by Bing

Ränteplaceringar

Statsobligationer	
Företagslån	
Investment Grade	64,4 %
High yield	17,3 %
Tillväxtmarknader	
Inflationsbundna MSB	
Konvertibler	0,1 %
Räntederivat	
Penningmarknad	13,8 %
Kontanter och övriga	4,3 %

Största regioner

Finland	14,8 %
Frankrike	13,4 %
Förenta staterna	13,3 %
Tyskland	10,1 %
Sverige	8,1 %
Storbritannien	7,1 %
Danmark	5,7 %
Kanada	4,3 %
Nederländerna	3,8 %
Italien	2,9 %

Största innehav

Elisa Oyj	1,1 %
North European Oil Trade Oy	1,0 %
Huhtamäki Oyj	0,9 %
Hexagon AB	0,9 %
Peab Finans Ab	0,9 %
Ahlstrom Oyj	0,8 %
Orano SA	0,8 %
Jyske Bank A/S	0,8 %
Nykredit Realkredit A/S	0,8 %
Morgan Stanley	0,8 %



Placeringsinriktning

OP-Ränteavkastning är en effektiviserad korträntefond som placerar sina tillgångar främst i ränteinstrument i euro som emitterats av europeiska banker och andra företag samt europeiska stater och andra offentliga samfund. Fonden strävar på kort sikt efter att behålla fondens kapital och på medellång sikt efter att nå en avkastning som är bättre än avkastningen på penningmarknaden. 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.

Placeringsinstrumenten är vanligen obligationslån med rörlig ränta, företagscertifikat, bankcertifikat samt insättningar och kortfristiga obligationslån med fast ränta. Fondens tillgångar sprids i stor utsträckning på ränteinstrument av olika emittenter. Den modifierade durationen som mäter fondens räntekänslighet ligger vanligen mellan 0,4 och 0,8 vilket anger en negativ förändring i fondens värde i procent om räntorna stiger med en procentenhet. Om räntorna sjunker ökar fondens värde på motsvarande sätt. Den genomsnittliga återstående löptiden för fondens placeringar, dvs. den återstående tiden för återbetalningen av kapitalet kan dock vara lång främst till följd av placeringarna i långfristiga obligationslån med rörlig ränta. Därför kan ändringarna i kreditriskpremierna eller emittenternas insolvens påverka fondens värde betydligt. Fondens placeringar sprids i första hand i utvalda ränteinstrument emitterade av emittenter med god rating. Fonden kan ha placeringar i begränsad mängd i instrument som emitterats av emittenter med svag rating. Dessutom kan fonden placera i ränteinstrument emitterade av emittenter som saknar rating.

Fonden främjar miljö- och samhällsrelaterade egenskaper genom att beakta ESG-faktorer i placeringsprocessen och utesluta vissa placeringsobjekt. Mer information om ESG-metoderna finns i fondprospektet. Principen "att inte göra någon betydande skada" tillämpas endast på sådana placeringar som ingår i fonden och som beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. I fråga om andelen övriga placeringar som ingår i den här fonden beaktas inte EU-kriterier för hållbara ekonomiska funktioner från miljösynpunkt.



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 bolagsstämmoanalys.

Brott mot internationella normer

De internationella normerna, såsom FN:s Global Compact, fastställer minimivån 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 iaktta 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.

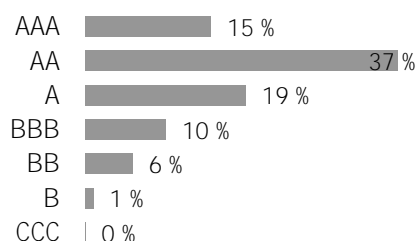
Mer information om punkterna ovan finns på vår [webbplats](#).

ESG-analys

ESG-betyg	AA	Koldioxidintensitet växthusgasutsläpp i ton/omsättning (\$M)	67,2	Gröna tillgångar	6,1 %
ESG-totalpoäng	7,2	Omfattning	90,6 %	Förnybar energi	1,0 %
Miljön (E)	6,9	Portföljens koldioxidintensitet är det vägda medeltalet av portfölj företagens koldioxidintensitet. I koldioxidavtrycket beaktas företagens växthusgasutsläpp i ton på nivå 1 och nivå 2 i relation till företagets omsättning (miljoner dollar).		Energieffektivitet	2,4 %
Sociala aspekter (S)	5,1			Miljövänligt byggande	1,3 %
Förvaltningssed (G)	6,4			Hållbar användning av vattenresurser	0,2 %
				Förhindrande av förorening	1,0 %

ESG-totalpoäng anger hur bra portföljens företag beaktar risker och möjligheter i anslutning till miljö (Environment), sociala aspekter (Social) och god förvaltning (Governance) i relation till sin bransch. Bedömningen ligger mellan 0-10, som därefter delas in i sju ESG-betyg (AAA-CCC). Ju högre bedömning, desto bättre har portföljens företag berett sig på riskerna och möjligheterna i anslutning till ESG.

Fördelning av företagens ESG-betyg



Portföljens ESG-analys i relation till referensportföljer

	ESG	Koldioxidintensitet	Gröna tillgångar
Portfölj	7,2	67,2	6,1
Världen	6,7	113,7	7,9
Europa	7,8	76,7	4,2
Finland	8,8	72,8	8,4

Källa: MSCI ESG Research

Det här är reklam. OP-Fondbolaget Ab och OP Kapitalförvaltning Ab har upprättat det här materialet som bakgrundsinformation. De uppgifter som presenteras i materialet baserar sig på källor som upprättarna finner trovärdiga. Garantier för att informationen eller bedömningarna som inlemmats i materialet är riktiga eller fullständiga kan dock inte ges. Avsikten med materialet är inte att mottagaren ska utgå ifrån att det ger en täckande eller komplett bild av produkten och de risker som hänförs till den. Trots att vi vid upprättandet av materialet har varit omsorgsfulla och strävat efter att försäkra oss om att alla uppgifter som presenterats är korrekta, ansvarar upprättaren eller deras personal inte för innehållet i materialet och inte heller ska några beslut fattas eller avtal ingås på basis av materialet.

Det här materialet innehåller inte en bindande offert eller ett förslag att köpa eller teckna en fondandel, och materialet eller dess innehåll utgör ingen grund för något avtal eller någon förbindelse.

OP:s placeringsfonder förvaltas av OP-Fondbolaget Ab, som har av Finansinspektionen beviljat verksamhetstillstånd som förvaltare av fondbolag och alternativa investeringsfonder. För portföljförvaltningen i OP:s placeringsfonder svarar det portföljförvaltningsföretag som specificeras i fondprospektet för OP:s fonder. Placering är alltid förknippat med risker. Placeringsarnas värde kan öka eller minska, och placeraren kan förlora det placerade kapitalet delvis eller helt. Tidigare resultat ska inte tolkas som en prognos om framtida avkastning. Om placeringsfonden marknadsförs utomlands kan OP-Fondbolaget Ab besluta att avsluta sådan marknadsföring. Vid placeringsbeslut ska man beakta placeringsfondens alla egenskaper eller mål som beskrivs i fondprospektet för OP:s fonder och i övriga handlingar som gäller placeringsfonden. Innan du fattar det slutliga placeringsbeslutet ska du läsa placeringsfondens faktablad, fondprospektet och stadgarna. Placeringsfondens huvudsakliga risker finns i faktabladerna och en mer komplett riskförteckning finns i fondprospektet. Placeringsfondernas faktablad och stadgar finns att fås från kapitalförvaltaren och på webbplatsen www.op.fi/privatkunder/sparande-och-placering/fonder/alla-fonder. Fondprospektet och en sammanfattning av placerarnas rättigheter gällande placeringsfonder finns att fås på webbplatsen www.op.fi/privatkunder/sparande-och-placering/fonder/information-om-fondsparande. De ovan nämnda handlingarna finns på svenska, finska och engelska. Det är förbjudet att helt eller delvis kopiera, publicera eller distribuera det här materialet till tredje part utan skriftligt tillstånd av OP. Genom att ta emot det här materialet förbinder du dig att följa ovan nämnda anvisningar och begränsningar.