

## Grundfakta

Fondkategori  
Blandfonder

Morningstar-kategori **★★★**  
Blandfond - euro, balanserad, global

Andels-serie  
OP-Moderat A (tillväxt)

ISIN  
FI4000036108

Jämförelseindex  
blandindex, se fondprospektet för detaljer

Begynnelsedag 8.3.2012  
Fondtyp UCITS  
Andelens värde 126,35 EUR  
Fondens storlek 1 872,8 MEUR  
Årliga avgifter 1,36 %

### Provisioner

Teckningsprovision 0,00 %  
Inlösenprovision 0,50 %  
Förvaltningsprovision 1,25 %  
Avkast.relat. provision nej

Ågarkundens förmåner för privatkund:  
- samlar OP-bonus  
- teckningar och inlösningar utan kostnader

Riskmått, 3 års	Fond	Index
Alfa	0,0	
Beta	1,0	
Informationskvot	-2,5	
Sharpe-kvot	-0,1	-0,8
Aktivrisk	1,5	
Volatilitet	4,9	4,7

Riskenivå  
Högre risk

7
6
5
<b>4</b>
3
2
1

Lägre risk

## Portfölj

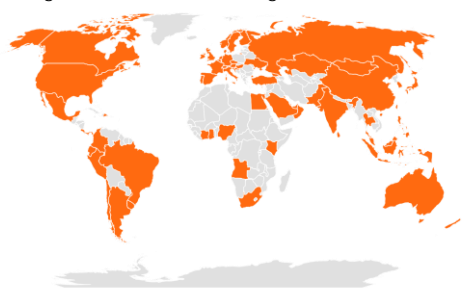
Utveckling av andelens värde



Historisk avkastning efter provisioner

	Fond	Index
1 månad	6,3 %	6,5 %
3 månader	-8,3 %	-7,0 %
6 månader	-5,9 %	-4,0 %
Från årets början	-8,0 %	-6,2 %
1 år	-3,7 %	-0,6 %
3 år p.a.	-0,8 %	3,0 %
5 år p.a.	0,0 %	3,3 %
10 år p.a.	-	-

Registrerade investeringsländer



Powered by Bing

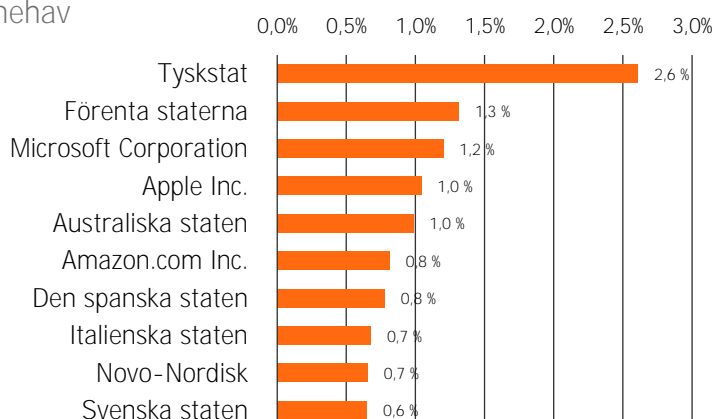
### Allokering

Aktieplaceringar	47,9 %
Ränteplasseringar	44,8 %
Fastigheter	2,2 %
Andra	
Kontanter	5,1 %
Lån	

### Största regioner

Förenta staterna	31,9 %
Tyskland	7,0 %
Japan	6,5 %
Finland	5,9 %
Frankrike	5,9 %
Storbritannien	4,3 %
Sverige	3,7 %
Italien	3,1 %
Spanien	2,3 %

### Största innehav





## Placeringsinriktning

OP-Moderat är en blandfond som placerar sina tillgångar på den globala ränte- och aktiemarknaden. I utgångsläget placeras 50 % av fondens tillgångar på räntemarknaden och 50 % på aktiemarknaden. Ränteplaceringarnas andel kan variera mellan 30 och 70 % och aktieplaceringarnas andel mellan 30 och 70 %. Fonden placerar i regel via andra fonder. Fonden kan i sin placeringsverksamhet använda derivatinstrument för att säkra sig mot förändringar på marknaden, ersätta direkta placeringar samt i övrigt främja en effektiv portföljförvaltning. Mest används derivatinstrument för att hantera aktie- och ränterisken. Fondens placeringar sprids brett på aktier i olika företag och i obligationslån, eftersom de genomförs i huvudsak via fonder. Fondens jämförelseindex består av en kombination av flera index. Jämförelseindexets sammansättning framgår av fondprospektet. Fonden strävar med aktiv placering efter att på lång sikt nå en avkastning som är bättre än jämförelseindexet. Fonden tar i regel en avsevärt hög aktiv risk och kan avvika väsentligt från jämförelseindexets sammansättning, viktning och risknivå.



## Portföljförvaltare

Harri Kojonen, Patrik Moring



## 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.

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



## ESG-analys

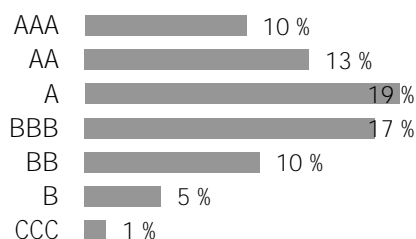
ESG-rating	A	Koldioxidintensitet växthusgasutsläpp i ton/omsättning (\$M)	155,3	Positiv miljöpåverkan	4,2 %
Totala ESG-poäng	6,1			Förnybar energi	0,8 %
Miljön (E)	6,2			Energieffektivitet	2,2 %
Sociala aspekter (S)	5,0	Omfattning	63,1 %	Miljövänligt byggande	0,6 %
Förvaltningssed (G)	5,5			Hållbar användning av vattenresurser	0,2 %
				Förhindrande av förorening	0,2 %

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.

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

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

## Fördelning av företagens ESG-klassificering Portföljens ESG-analys i relation till referensportföljer



	ESG	Koldioxidintensitet	Positiv miljöpåverkan
Portfölj	6,1	155,3	4,2
Världen	5,9	178,2	3,6
Europa	7,3	147,4	3,3
Finland	7,3	329,5	8,2

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.