

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-Amerikka Laatu -sijoitusrahasto, III A-osuus (ISIN: FI4000439856)

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

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

OP-Amerikka Laatu sijoittaa varansa pääosin Yhdysvaltojen osakemarkkinoille suurten ja keskisuurten julkisesti noteerattujen yhtiöiden osakkeisiin.

Rahasto painottaa laadukkaita yhtiöitä. Potentiaalisten sijoituskohteiden suhteellisia tuottonäkymiä arvioidaan perustuen pääasiassa yritysten laadukkuuteen perustuviin parametreihin, joita tyypillisesti ovat kannattavuus, taseen rakenne ja tulosten heilunta, mutta myös mm. arvostukseen, historiallisiin tuottoihin ja riskiin. Salkun muodostamisessa haetaan tasapainoa tuottopotentialin ja hyvän hajautuksen välillä.

Tähän rahastoon sisältyvissä sijoituksissa ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä. Tässä rahastossa huomioidaan kuitenkin kestävyysriskejä rahastoesitteestä ilmeneviä menetelmiä hyödyntäen.

Rahaston vertailuindeksi on MSCI USA Sector Neutral Quality

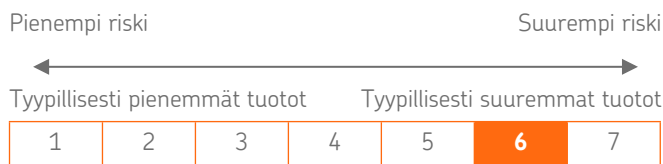
Index. Rahasto pyrkii aktiivisella sijoittamisella saavuttamaan vertailuindeksiään paremman tuoton pitkällä aikavälillä. Rahasto ottaa pääsääntöisesti huomattavaa aktiiviriskiä ja voi poiketa merkittävästi vertailuindeksin koostumuksesta, painotuksista ja riskitasosta.

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

Suositus: tämä rahasto ei välttämättä sovi sijoittajalle, joka aikoo lunastaa osuutensa rahastosta 7 vuoden kuluessa.

Rahaston osuuksia voi merkitä, lunastaa ja vaihtaa jokaisena pankkipäivänä. Jos toimeksianto on vastaanotettu klo 16.00 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 6, mikä tarkoittaa, että rahasto-osuuteen liittyy 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.

Siltä ajalta, jona rahasto ei vielä ollut toiminnassa, synteettinen riski-tuottoluokitus on johdettu vertailuindeksistä.

Rahasto-osuuden arvon kehityksen kannalta keskeisimpiä riskejä ovat osakemarkkinariski, tyyliriski ja valuuttakurssiriski.

Osakemarkkinariski voi aiheuttaa muutoksia rahaston arvoon yleisen osakemarkkinakehityksen tai yksittäistä yhtiötä koskevien muutosten vuoksi.

Rahasto sijoittaa tietyn tyylisiin tai kokoiisiin yhtiöihin ja siten sijoitusten arvonkehitys voi poiketa merkittävästi yleisestä osakemarkkinoiden kehityksestä.

Rahasto voi sijoittaa euroalueen ulkopuolisille markkinoille ja näihin sijoituksiin liittyy valuuttakurssiriskiä. Valuutan vahvistuessa sijoitusten arvo euroissa nousee ja vastaavasti heikentyessä arvo laskee.

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.

Merkintäpalkkio	0,00 %
Lunastuspalkkio	0,00 %

Nämä ovat palkkioiden enimmäismäärät, jotka sijoituksesta voidaan veloittaa merkinnän ja lunastuksen yhteydessä.

Rahastosta vuoden aikana veloitettavat maksut

Juoksevat kulut	0,35 %
------------------------	--------

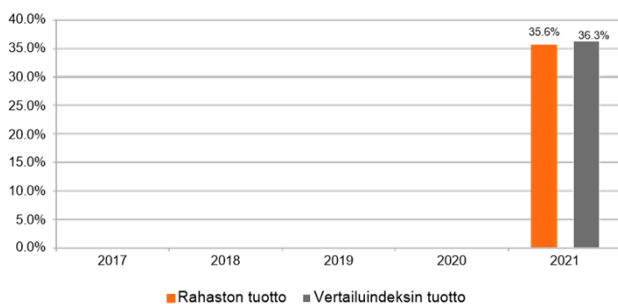
Rahastosta erityisissä tilanteissa veloitettavat maksut

Tuottosidonnainen palkkio	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 30.6.2022 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.

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 2020.

Aiemman tuotto- tai arvonkehityksen laskentavaluutta on euro.

Rahaston vertailuindeksi on MSCI USA Sector Neutral Quality Index.

Käytännön tiedot

Rahaston säilytysyhteisö on OP Säilytys Oy.

Lisätietoa rahastosta osoitteesta 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 ja OP 0100 0500 puhelinpalvelusta sekä 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 osoitteessa <http://www.op.fi/henkiloasiakkaat/saastot-ja-sijoitukset/rahastot/tutustu-rahastojulkaisuihin>. Sijoittajalla on mahdollisuus pyydettäessä saada kopio rahastoesitteestä veloituksetta.

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

Rahaston minimimerkintäsumma on 1 000 000 euroa.

Rahastoesitteessä on tarkempi kuvaus MSCI:n rajoitetusta suhteesta OP-Rahastoyhtiöön ja siihen mahdollisesti liittyviin rahastoihin, sekä MSCI:hin ja MSCI-indekseihin liittyvät vastuuvapauslausekkeet. Lisätietoa MSCI-indekseistä löytyy MSCI:n verkkosivustolta (www.msci.com).

Rahaston säännöt on vahvistettu 29.5.2020.

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

Tämä avaintietoesite on voimassa 7.9.2022 alkaen.