

31.12.2020

Grundfakta

Fondkategori
Aktiefonder

Morningstar-kategori
Europa, mix bolag

Andels-serie
OP-Europa Low Volatility A (tillväxt)

ISIN
FI4000439724

Jämförelseindex
MSCI EUROPE Minimum Vol Net TR EUR
Price Retur Ind

Begynnelsedag 17.8.2020
Fondtyp UCITS
Andelens värde 104,25 EUR
Fondens storlek 58,9 MEUR
Årliga avgifter 0,95 %

Provisioner

Teckningsprovision 0,75 %
Inlösenprovision 0,75 %
Förvaltningsprovision 0,95 %
Avkast.rel. provision nej

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

Riskmått, 3 års	Fond	Index
Alfa	0,0	
Beta	1,1	
Informationskvot	0,1	
Sharpe-kvot	0,1	0,0
Aktivrisk	3,4	
Volatilitet	16,9	15,1
Active Share -kvot	-	

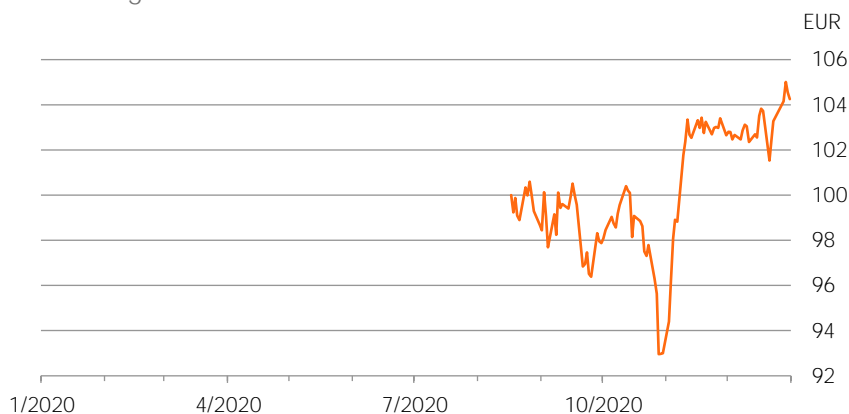
Riskenivå
Högre risk



Lägre risk

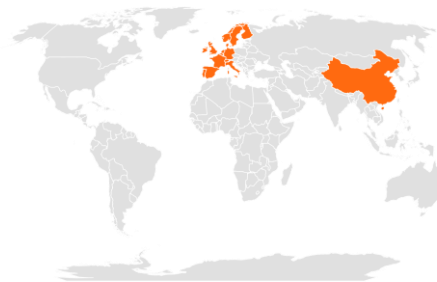
Portfölj

Utveckling av andelens värde



Historisk avkastning efter provisioner Registrerade investeringsländer

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



Powered by Bing

Branschfördelning

Dagligvaror	15,5 %
Energi	3,8 %
Fastigheter	4,2 %
Finans	17,7 %
Hälsovård	9,2 %
Industri	14,2 %
Informationsteknik	4,3 %
Kommunikationstjänster	6,0 %
Kraftförsörjning	8,4 %
Material	9,2 %
Sällanköpsvaror	7,0 %

Största regioner

Schweiz	17,0 %
Storbritannien	16,9 %
Frankrike	16,8 %
Tyskland	13,3 %
Nederländerna	8,2 %
Sverige	6,9 %
Danmark	4,5 %
Italien	4,1 %
Spanien	4,1 %
Belgien	2,6 %
Norge	2,0 %

Största innehav

Siemens AG	1,7 %
Lindt & Spruengli AG	1,2 %
ASM Lithography Holding NV	1,1 %
Schneider Electric SE	1,0 %
L'Oreal	1,0 %
LVMH (Luis Vuitton Moet...)	1,0 %
Nestle S.A.	1,0 %
Enel Spa	1,0 %
Air liquide	1,0 %
Roche Holdings AG	1,0 %



Placeringsinriktning

OP-Europa Low Volatility placerar sina tillgångar främst på aktiemarknaden i Europa i stora och medelstora noterade företags aktier. Fonden viktat företag med en måttlig volatilitet. De potentiella placeringsobjektens relativa avkastningsutsikter bedöms främst utifrån volatilitet men också bland annat utifrån lönsamhet, balansstruktur samt historisk avkastning och risk. Portföljen strävar efter balans mellan avkastningspotential och en bra diversifiering.



Portföljförvaltare

Tero Halme

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 iaktta de internationella normerna i sin verksamhet. Vi anlitar företaget Sustainalytics som 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	Koldioxidintensitet växthusgasutsläpp i ton/omsättning (\$M)	102,3	Gröna tillgångar	3,9 %
Totala ESG-poäng	7,5	Omfattning	87,3 %	Förnybar energi	1,4 %
Miljön (E)	6,8	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	1,3 %
Sociala aspekter (S)	5,4			Miljövänligt byggande	0,6 %
Förvaltningsred (G)	5,5			Hållbar användning av vattenresurser	0,6 %
				Förhindrande av förorening	0,1 %

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

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

AAA	22 %
AA	29 %
A	23 %
BBB	10 %
BB	2 %
B	1 %
CCC	1 %

	ESG	Koldioxidintensitet	Gröna tillgångar
Portfölj	7,5	102,3	3,9
Världen	6,0	154,5	4,8
Europa	7,4	146,0	4,1
Finland	7,5	266,5	8,7

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

Fonden förvaltas av OP-Fondbolag Ab

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.