

Avaintietoasiakirja

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompi vertailla sitä muihin tuotteisiin.

Tuote

Tuotteen nimi OP-Korkosalkku A -sijoitusrahasto

PRIIP-tuotteen kehittäjän nimi OP-Rahastoyhtiö Oy

ISIN FI0008800248

PRIIP-tuotteen kehittäjän verkkosivusto www.op.fi

Ottakaa yhteyttä numeroon +358 (0) 10 252 010, jos haluatte lisätietoja.

PRIIP-tuotteen kehittäjän toimivaltaisena viranomaisena Avaintietoasiakirjan osalta toimii Finanssivalvonta.

Tämä PRIIP-tuote on hyväksytty Suomessa.

OP-Rahastoyhtiö Oy on osa OP Ryhmää.

Avaintietoasiakirjan julkaisupäivä 30.03.2023

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Tämä tuote on korkorahasto (UCITS).

Sijoitus aika

Tuote on avoin eikä sillä ole eräpäivää. Kehittäjällä on oikeus irtisanoa tuote yksipuolisesti. Tätä tuotetta ei voi irtisanoa automaattisesti.

Tavoitteet

OP-Korkosalkku on keskipitkän koron rahasto, joka sijoittaa varansa maailman korkomarkkinoille valtioiden, julkisyhteisöjen ja yritysten liikkeeseen laskemiin korkoinstrumentteihin. Sijoituksia voidaan tehdä myös kehittyville korkomarkkinoille. Rahaston sijoitukset toteutetaan pääasiassa suorien korkosijoitusten avulla, mutta myös rahastosijoitukset ovat mahdollisia. Rahasto voi käyttää sijoitustoiminnassaan myös johdannaisinstrumentteja suojautuakseen markkinoiden muutoksilta, korvatakseen suoria sijoituksia sekä edistääkseen muutoin tehokasta salkunhoitoa. Rahaston muut kuin euromääräiset sijoitukset voidaan suojata tai jättää suojaamatta valuuttakurssiriskiltä salkunhoitajan näkemyksen mukaan.

Rahaston korkoherkkyyttä mittaava modifioitu duraatio on tyypillisesti välillä 0–3, joka tarkoittaa rahaston negatiivista arvon muutosta prosentteina, jos korkotaso nousee yhden prosenttiyksikön. Korkotason laskiessa rahaston arvo nousee vastaavasti. Rahaston tavoitteena on tasainen ja rahamarkkinaa korkeampi tuotto alhaisemmalla arvon heilunnalla kuin pitkän koron yrityslainarahastoissa. Tavoite pyritään saavuttamaan keskipitkistä ja lyhyistä korkoinstrumenteista koostuvalla, kattavasti hajautetulla, salkulla. Kattava hajautus perustuu toimiala- ja liikkeeseenlaskijariskien huomioimisen lisäksi laajaan sijoitusuniversumiin, joka pitää sisällään sekä kehittyneet että kehittyvät markkinat. Rahaston sijoituskohteista saamat tuotot sijoitetaan uudelleen rahastoon.

Rahaston vertailuindeksi koostuu usean indeksin yhdistelmästä. Vertailuindeksin koostumus on saatavilla rahastoesitteestä. Rahasto pyrkii aktiivisesti saavuttamaan vertailuindeksiään paremman tuoton pitkällä aikavälillä. Rahasto ottaa pääsääntöisesti huomattavaa aktiiviriskiä ja voi poiketa merkittävästi vertailuindeksin koostumuksesta, painotuksista ja riskitasosta. Rahaston sijoituskohteista saamat tuotot sijoitetaan uudelleen rahastoon.

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.

Rahasto noudattaa kokonaisriskin seurannassa absoluuttista Value-at-Risk lähestymistapaa (VaR). Rahaston VaR-luku ei saa olla yli 20 prosenttia rahaston arvosta. Lisätietoa VaR-laskennasta on saatavilla OP-Rahastoyhtiön rahastoesitteestä.

Rahaston osuuksia voidaan ostaa ja myydä jokaisena pankkipäivänä. Jos toimeksianto on vastaanotettu klo 16:00 mennessä, se toteutetaan saman pankkipäivän arvoon. Osittainen joustava hinnoittelumenetelmä voi lisätä rahasto-osuuden arvonvaihtelua.

Tämän asiakirjan kohdassa "Tuottonäkymät" esitetyt tuotot on laskettu tuotteen eräpäivään asti. Vuosittaista tuottoa ei ole esitetty.


Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Tuote on suunniteltu sijoittajalle, jolla ei ole aiempaa sijoituskokemusta, mutta joka ymmärtää sijoittamisen perusteet. Sijoittajan pääasiallinen tavoite sijoituskohteelle on tuottojen kerryttäminen. Tuote soveltuu sijoittajalle, joka ei vaadi pääomaturvaa. Sijoittaja on varautunut pitämään varansa sijoitettuna 1 vuoden, mutta hän haluaa säilyttää mahdollisuuden irtautua tuotteesta tarvittaessa aikaisemmin.

Rahaston säilytysyhteisö on OP Säilytys Oy. Rahaston säännöt, rahastoesite ja lisätietoa ovat saatavilla rahastoa markkinoitaessa käytettävillä kielillä sekä vuosikertomus ja puolivuotiskatsaus suomeksi maksutta osoitteessa www.op.fi/henkiliasiakkaat/saastot-ja-sijoitukset/rahastot tai OP:n konttoreista.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori

| | | | | | | | |
|---|---|--|---|---|---|---|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | |
| ← Vähäinen riski | | | | | | | Suuri riski → |
|  | | Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta hallussaan 1 vuoden. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, jos sijoittaja eräännyttää sijoituksen varhain, ja sijoittaja saattaa saada vähemmän takaisin. | | | | | |

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei tuotteen kehittäjä pysty maksamaan sijoittajalle. Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 2, joka on matala riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan matalalle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat erittäin epätodennäköisesti OP-Rahastoyhtiö Oy:n kykyyn maksaa sijoittajalle. Merkittäviä muita riskejä, jotka eivät ilmene em. riski-indikaattorista: likviditeettiriski, valuuttakurssiriski, luottoriski, korkoriski. Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa. Jos sijoittajalle ei voida maksaa hänen saamisiaan, sijoittaja saattaa menettää koko sijoituksensa.

Tuottonäkymät

Sijoittajan tuotteesta saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen mukaan. Markkinoiden kehitys on tulevaisuudessa epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti. Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään tuotteen huointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

| | | |
|----------------------------------|--|---|
| Suosittelun sijoitusaika: | | 1 vuosi |
| Esimerkki sijoituksesta: | | 10 000 € |
| | | Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden kuluttua |
| Näkymät | | |
| Vähintään | Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain. | |
| Stressinäkömä | Rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen | 8 413 € |
| | Prosentuaalinen tuotto | -15,87 % |
| Epäsuotuisa näkömä | Rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen | 9 228 € |
| | Prosentuaalinen tuotto | -7,72 % |
| Kohtuullinen näkömä | Rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen | 9 956 € |
| | Prosentuaalinen tuotto | -0,44 % |
| Suotuisa näkömä | Rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada takaisin kulujen jälkeen | 10 646 € |
| | Prosentuaalinen tuotto | 6,46 % |

Esitetyt näkymät ovat tulevaa tuottoa koskevia arvioita, jotka perustuvat saatuihin näyttöihin tämän sijoituksen arvon vaihtelusta, eivät tarkkoja indikaattoreita. Sijoittajan saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen ja sijoitusajan mukaan. Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, ja kaikki sijoittajan neuvonantajaan tai jakelijaan liittyvät kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin. Esitetyt näkymät perustuvat OP Ryhmän tekemiin laskelmiin. Stressinäkömä osoittaa rahamäärän, jonka sijoittaja voi saada takaisin äärimmäisessä markkinatilanteessa. Suositellun sijoitusajan epäsuotuisa näkömä sijoitukselle ajalle 31.10.2021 - 31.10.2022. Suositellun sijoitusajan kohtuullinen näkömä sijoitukselle ajalle 31.03.2017 - 31.03.2018. Suositellun sijoitusajan suotuisa näkömä sijoitukselle ajalle 31.03.2020 - 31.03.2021.

Mitä tapahtuu, jos OP-Rahastoyhtiö Oy on maksukyvytön?

Rahaston varat kuuluvat osuudenomistajille ja Rahastoyhtiö voi veloittaa rahastolta vain ne kulut, jotka rahaston sääntöjen mukaan maksetaan rahastoyhtiölle. Rahastoyhtiön joutuessa maksukyvyttömäksi, rahaston säilytysyhteisön on ryhdyttävä hoitamaan rahastoyhtiön tehtäviä ja sen on samalla ryhdyttävä viipymättä toimenpiteisiin sijoitusrahaston hallinnon luovuttamiseksi toiselle rahastoyhtiölle, sijoitusrahaston sulauttamiseksi tai lakkauttamiseksi. Rahastosijoitukset eivät ole minkään korvaus- tai takausjärjestelmän piirissä.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja siitä, kuinka ne vaikuttavat sijoitukseen.

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään kulut, jotka veloitetaan sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä kulut riippuvat sijoituksen määrästä, sijoitusajasta ja sijoituksen arvonkehityksestä. Tässä esitetyt kulut ovat arvioita.

Oletuksena on, että

- Ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuosittainen tuotto). Muiden sijoitusaikojen osalta oletuksena on, että sijoitus kehittyy kohtuullisen näkymän mukaisesti.
- Sijoituksen rahamäärä 10 000 euroa.

Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden kuluttua

Kokonaiskulut 151 €

Kulujen vaikutus (*) 1,51 %

(*) Tämä on esimerkki kulujen vaikutuksesta alle vuoden pituisena sijoitusaikana. Tätä prosenttiosuutta ei voida suoraan verrata muita PRIIP-tuotteita koskeviin kustannusvaikutuslaskuihin.

Voimme jakaa osan kuluista sen henkilön kanssa, joka myy tuotteen sijoittajalle, jotta voimme kattaa kyseisen henkilön sijoittajalle tarjoamat palvelut.

Kulujen rakenne

| Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä | | Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden kuluttua |
|--|---|---|
| Osallistumiskulut | Emme veloita osallistumiskuluja. | 0 € |
| Irtautumiskulut | 0,50 % sijoituksesta ennen sen maksamista sijoittajalle. | 50 € |
| Jatkuvaluonteiset kulut | | |
| Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut | 0,60 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, mikä perustuu tuotteesta vastaavan tahon laskelmiin. Tämä kulu on huomioitu sijoituskohteen päivittäisessä hinnassa. | 60 € |
| Liiketoimikulut | 0,41 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostamme ja myymme. Tämä kulu on huomioitu sijoituskohteen päivittäisessä hinnassa. | 41 € |
| Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut | | |
| Tulosperusteiset palkkiot | Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota. | 0 € |

Rahaston muiden osuuksien kulut voivat poiketa edellä taulukossa esitetyistä.

Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

Suosittelun sijoitusaika: 1 vuosi

Tällä tuotteella ei ole vaadittua minimisijoitusaikaa, mutta tuote on tarkoitettu lyhytaikaiseen sijoittamiseen ja suositeltu vähimmäissijoitusaika on 1 vuosi. Suositeltu vähimmäissijoitusaika perustuu sijoituskohteen riski-tuotto profiiliin. Luopuessasi sijoituskohteesta ennen suositeltua vähimmäissijoitusaikaa, kasvaa riski sijoituskohteen arvonheilahtelulle.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Valitukset liittyen tuotteeseen tai PRIIP-tuotteen kehittäjän, tuotetta myyvän tai siitä neuvoja antavan henkilön toimintaan voi tehdä internet-osoitteessa www.op.fi, kirjallisena OP-Rahastoyhtiö Oy, Gebhardinaukio 1, 00510 Helsinki tai sähköpostitse op-rahastoyhtio@op.fi tai puhelimitse +358 (0) 10 252 7051.

Muut olennaiset tiedot

Aikaisempi tuottokehitys sekä edelliset tuottonäkymät:

<https://op.fundreporting.info/#/performance/past/FI0008800248/fi?apiKey=d99eaf72-035f-11ed-b939-0242ac120002>

<https://op.fundreporting.info/#/performance/scenarios/FI0008800248/fi?apiKey=d99eaf72-035f-11ed-b939-0242ac120002>