

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

POP Korkosalkku B

Sp-Rahastoyhtiö Oy

ISIN: FI0008812300

www.sp-rahastoyhtio.fi

Saat lisätietoja numerosta +358 (0) 10 436 6500

Finanssivalvonta on Sp-Rahastoyhtiö Oy toimivaltainen viranomainen

Tämän asiakirjan voimaantulopäivä on **03 huhtikuuta 2023**.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi: Korkorahasto

Suosittelun vähimmäissijoitusaika: 2 vuotta.

Tavoitteet: Sijoitusrahasto POP Korkosalkku on sijoitusrahastolain mukainen syöttörahasto (jäljempänä rahasto), jonka varoista vähintään 85 % on jatkuvasti sijoitettuna Säästöpankki Korkosalkku -sijoitusrahastoon (jäljempänä kohderahasto). Rahaston tuotto voi poiketa kohderahaston tuotosta riippuen siitä, miten suuri käteisvarojen osuus on rahaston arvosta. Rahaston suurin sallittu käteispaino on 15 %. Kohderahasto sijoittaa varansa korkomarkkinoille pääsääntöisesti muiden rahastojen kautta. Kohderahaston sijoitukset noudattavat salkunhoitajan kulloistakin korkonäkemyksestä. Kohderahasto sijoittaa varansa korkomarkkinoille maailmanlaajuisesti, sektoreille, joilla riski-tuottosuhte on kulloinkin houkuttelevin. Kohderahasto voi käyttää sijoitustoiminnassaan johdannaisia tehostaakseen riskienhallintaa. Sijoitustoiminnan tavoitteet pyritään saavuttamaan aktiivisella salkunhoidolla. Rahaston arvoon vaikuttavat arvonmuutokset kohderahastossa, jotka voivat olla huomattavia. Rahastolla ei ole vertailuindeksiä. Suositus: Tämä rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 2 vuoden kuluessa. Lisätietoja rahastosta on esitetty rahastoesitteessä. Rahastoesite on saatavissa osoitteesta www.sp-rahastoyhtio.fi

Yksityissijoittaja, jolle tuote on suunnattu:

- Sijoittajat jotka ovat saaneet tai joilla on ennestään riittävät tiedot sijoitusrahastoista ja niihin liittyvistä riskeistä.
- Sijoittajat jotka hyväksyvät tässä asiakirjassa kuvatun yleisen riski-indikaattorin mukaisen riskitason.
- Sijoittajat jotka ymmärtävät arvonheilahtelujen kuuluvan rahastosijoittamisen luonteeseen.
- Sijoittajat jotka hyväksyvät, että lunastaessaan voivat saada takaisin vähemmän kuin ovat tuotteeseen alun perin sijoittaneet.
- Sijoittajat jotka eivät vaadi pääomaturvaa.
- Sijoittajat jotka asuvat Suomessa.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riskiindikaattori



Riski-indikaattori olettaa, että sijoittaja pitää tuotteen hallussaan 2 vuotta. Tuotteella ei ole päättymispäivää.

Tuotteen riskitasoksi asteikolla 1-7 on määritelty tälle tuotteelle: 2 / 7, joka on alhainen riskiluokka.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Tuottonäkymät

Oheiset tiedot kuvaavat miten sijoituksesi voisi tuottaa. Voit verrata niitä muiden tuotteiden olettamiin.

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 huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Suosittelun sijoitusaika: 2 vuotta

Sijoitus = € 10.000

Näkymät

		1 vuosi	2 vuotta
Vähimmäismäärä	Tuotteella ei ole määritelty pienintä luvattua tuottoa. Voit hävitä osan tai koko tuotteeseen sijoitetun pääoman.		
Stressinäkö	Sijoitusten mahdollinen arvo kulujen jälkeen	€6.760	€8.040
	Keskimääräinen tuotto vuosittain %	-32,36%	-10,34%
Epäsuotuisa näkö	Sijoitusten mahdollinen arvo kulujen jälkeen	€8.540	€8.750
	Keskimääräinen tuotto vuosittain %	-14,65%	-6,49%
Kohtuullinen näkö	Sijoitusten mahdollinen arvo kulujen jälkeen	€10.180	€10.480
	Keskimääräinen tuotto vuosittain %	1,82%	2,37%
Suotuisa näkö	Sijoitusten mahdollinen arvo kulujen jälkeen	€11.010	€11.020
	Keskimääräinen tuotto vuosittain %	10,08%	4,97%

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 sekä neuvonantajaan tai jakelijan liittyvät kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa todelliseen lopputulokseen.

Stressinäkö osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Epäsuotuisa näkö toteutui: elokuu 2021 - maaliskuu 2023

Kohtuullinen näkö toteutui: helmikuu 2018 - helmikuu 2020

Suotuisa näkö toteutui: joulukuu 2018 - joulukuu 2020

Mitä tapahtuu, jos Sp-Rahastoyhtiö Oy on maksukyvytön?

Rahaston varat säilytetään erillään muiden sijoitusrahastojen, rahastoyhtiön ja säilytysyhteisön varoista. Rahaston varoja ei voida käyttää rahastoyhtiön tai säilytysyhteisön velkojen katteeksi. Rahasto ei ole Sijoittajien korvausrahastosuojan eikä talletussuojan piirissä.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Tuoton vähentymisellä (RIY) esitetään sijoittajan maksamien kokonaiskulujen vaikutus sijoittajan mahdollisesti saamaan tuottoon. Kokonaiskuluissa otetaan huomioon kertaluonteiset, jatkuvaluonteiset ja satunnaiset kulut. Tässä esitetyt luvut sisältävät tuotteen kumulatiiviset kulut. Ne sisältävät mahdolliset varhaisen irtautumisen seuraamukset. Lukujen oletuksena on 10 000 euron sijoitus. Luvut ovat arvioita ja voivat muuttua tulevaisuudessa.

Ajan myötä kertyvät kulut

	1 vuosi	2
Kokonaiskulut	€210	€460
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	2,13% Vuosittainen	2,23% Vuosittainen

(*) Tämä kuvaa, miten kustannukset pienentävät tuottoja vuosittain sijoitusajan aikana. Jos esimerkiksi irtaudut sijoituksesta suositellulla sijoitusajalla ennustetaan vuotuista tuottoa 4,6% ennen kustannuksia, sekä 2,4% kustannusten jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut		1 vuosi
Osallistumiskulut	Merkintäpalkkio sijoituksen arvosta	0,50%
Irtautumiskulut	Lunastuspalkkio lunastuksen arvosta	0,50%
Jatkuvaluonteiset kulut		
Muut jatkuvaluonteiset kustannukset %	Sijoittajan maksamia kuluja käytetään rahaston toimintakustannusten, kuten markkinointi- ja jakelukustannusten, maksamiseen. Nämä kulut vähentävät sijoituksen mahdollista tuottoa.	1,63%
Salkkutapahtumiin liittyvät kulut %	Tuotteesta vastaavan tahon suorittamista kohteena olevien sijoitusten ostoista ja myynneistä aiheutuvien kulujen vaikutus.	0,01%
Oheiskulut		
Tulosperusteiset palkkiot %	Tuottoperusteisen palkkion vaikutus. Sijoitukseen ei liity tuottoperusteista palkkiota.	-

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

Rahasto-osuuksia lunastetaan pankkipäivinä Rahastoyhtiön hallituksen päättämässä merkintäpaikoissa niiden aukioloaikoina. Merkintäpaikat ilmenevät kulloinkin voimassa olevasta rahastoesitteestä. Toimeksiantoja voi myös antaa asiamiehinä toimivien pankkien verkkopankkitunnuksia käyttäen kyseisten pankkien mobiili-/verkkopankkissa. Toimeksianto toteutetaan sellaisena pankkipäivänä, jolloin rahaston ja rahasto-osuuden arvo lasketaan.

Asiakasvalitusten käsittely

Rahastoyhtiö on määritellyt periaatteet ja menettelytavat asiakasvalitusten ja -palautteiden käsittelyyn. Periaatteiden ja menettelytapojen tavoitteena on, että asiakkaiden yhteydenotot käsitellään huolellisesti voimassa olevien säädösten mukaisesti. Asiakas voi toimittaa valituksen Rahastoyhtiölle postitse, Rahastoyhtiön kotisivujen (www.saastopankki.fi) kautta tai Rahastoyhtiön asiamiehenä toimivan pankin konttoriin kautta.

Muut olennaiset tiedot

Sijoittajalla on oikeus saada ennen rahasto-osuuden merkintää maksutta rahastoesite, avaintietoasiakirja, vuosikertomus ja sen jälkeen ilmestynyt puolivuotiskatsaus. Nämä ovat saatavissa merkintäpaikoissa sekä internetissä osoitteessa www.saastopankki.fi. Rahasto-osuuksien arvot ovat saatavissa POP Pankkien konttoreissa ja Sp-Rahastoyhtiö Oy:ssä sekä osoitteessa www.saastopankki.fi. Aiemmasta tuotto- ja arvonkehityksestä ja Sp-Rahastoyhtiön soveltamasta palkkiopolitiikasta on saatavilla lisätietoja Sp-Rahastoyhtiön rahastoesitteestä osoitteessa www.saastopankki.fi

Toimeksinannon kulut POP Korkosalkku B

POP Korkosalkku -erikoissijoitusrahaston varat sijoitetaan korkomarkkinoille, pääsääntöisesti sijoitusrahastojen ja yhteissijoitusyritysten osuuksiin. Rahasto voi sijoitusrahastodirektiivistä poiketen sijoittaa enemmän kuin 20 % saman sijoitusrahaston tai yhteissijoitusyrityksen osuuksiin. Säästöpankki Korkosalkku -sijoitusrahastoon (kohderahasto). Kohderahasto sijoittaa varansa korkomarkkinoille pääsääntöisesti muiden rahastojen kautta. Kohderahasto sijoittaa varansa korkomarkkinoille maailmanlaajuisesti, sektoreille, joilla riski-tuottosuhde on kulloinkin houkuttelevin.

Rahaston kulut

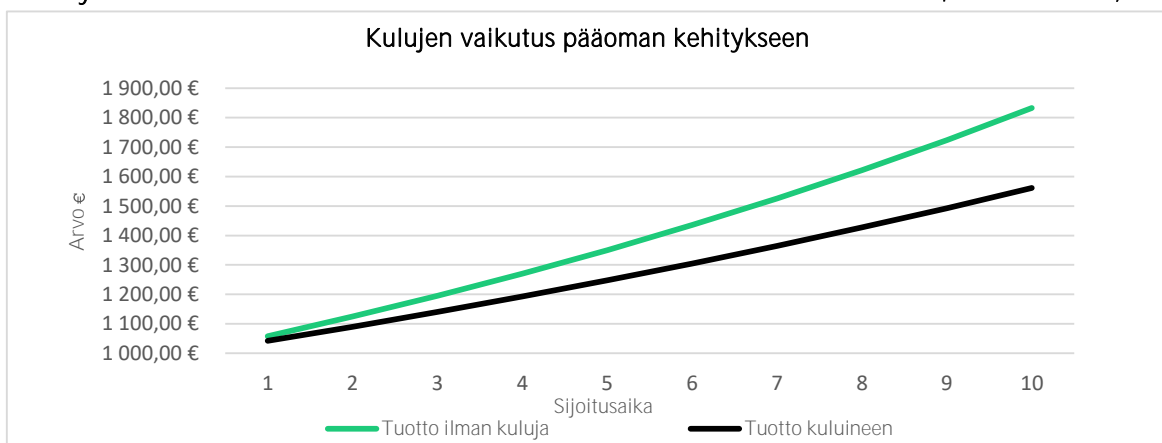
Sijoittajan maksamia kuluja käytetään rahaston toimintakustannusten maksamiseen. Nämä kulut vähentävät sijoituksen mahdollista tuottoa. Rahaston arvon historiallinen kehitys ei ole tae sen tuotosta tulevaisuudessa. Oheinen esimerkki todentaa kulujen jakautumista 1 000,00€ suuruiselle kertamerkinnälle.

Sijoittamista edeltävät tai seuraavat kertamaksut

Merkintäpalkkio sijoituksen arvosta:	0,50 %	5,00 €
POP -pankin osuus:	0,50 %	5,00 €
Lunastuspalkkio lunastuksen arvosta:	0,50 %	- €
POP -pankin osuus:	0,50 %	- €

Rahastosta vuoden aikana veloittettavat maksut

Jatkuvat kulut:	1,62 %	16,16 €
josta hallinnointipalkkion osuus:	1,00 %	9,95 €
Sp-Rahastoyhtiön osuus:	0,40 %	3,98 €
POP -pankin osuus:	0,60 %	5,97 €
josta tutkimuskulujen osuus:	0,00 %	- €
Kolmannen osapuolen osuus:	0,00 %	- €
Kulut yhteensä	2,12 %	21,16 €



Merkintä- ja lunastuspalkkioprosentti on ilmoitettu enimmäismäärinä. Jatkuvat kulut sisältävät juoksevat kulut ja kaupankäyntikulut. Rahaston juoksevat kulut ja rahaston mahdollisesti 3. osapuolille maksamat kaupankäyntikulut perustuvat edellisenä vuonna perittyihin kuluihin tai arvioon kuluista, mikäli rahasto on toiminut alle kalenterivuoden. Hallinnointipalkkio lasketaan sijoitusrahaston arvosta ja veloittetaan rahaston varoista. Esimerkin palkkiot ovat jaettu prosenttiyksiköittäin. Lisätietoja kuluista löytyy voimassa olevasta hinnastosta, rahastoestiteestä, Sp-Rahastoyhtiön asiamieheltä tai Sp-Rahastoyhtiöstä. Hinnasto ja rahastoestite ovat saatavissa osoitteesta www.sp-rahastoyhtio.fi Tämä dokumentti on voimassa 31.8.2023 alkaen.