

Avaintieto : 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.

ISIN
Sp-Rahastoyhtiö Oy

FI0008809975

POP Optimi B

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

POP Optimi on sijoitusrahastolain mukainen syöttörahasto (jäljempänä rahasto), jonka varoista vähintään 85 % on jatkuvasti sijoitettuna Säästöpankki Ryhti -sijoitusrahastoon (jäljempänä kohderahasto). Rahaston tuotto voi poiketa kohderahaston tuotosta riippuen siitä, miten suuri käteisvarojen osuus rahaston arvosta on. Rahaston suurin sallittu käteispaino on 15 %. Kohderahasto on yhdistelmärahasto, joka sijoittaa varansa kansainvälisesti osakkeisiin, osakesidonnaisiin instrumentteihin, korkoinstrumentteihin ja rahasto-osuuksiin. Osakesijoitusten minimipaino salkussa on 30 % ja maksimipaino 70 % loppuosan ollessa aina sijoitettuna korkoinstrumentteihin ja käteiseen. Kohderahasto voi käyttää sijoitustoiminnassaan johdannaisinstrumentteja edistääkseen tehokasta salkunhoitoa. Rahaston vertailuindeksi koostuu seuraavista indekseistä: 25 % OMXH Cap GI -index, 25 % MSCI Total Return World Net EUR, 25 % Barclays Capital Euro-ggregate Government Treasury, 25 % Barclays Capital Euro-Aggregate 500 MM Corporate. Indeksit kuvaavat edellä mainitussa

järjestyksessä Suomen osakemarkkinoita, kehittyneiden valtioiden osakemarkkinoita, hyvän luottoluokituksen omaavan EMU valtioiden euroissa liikkeeseen laskettujen joukkovelkakirjalainojen kehitystä ja hyvän luottoluokituksen omaavien EMU-valtiossa euroissa liikkeeseen laskettujen yritys- ja valtionlainojen kehitystä. Rahaston tavoitteena on rahasto-osuuden arvon nousu pitkällä aikavälillä ja rahaston toiminnassa pyritään saavuttamaan sellainen tuotto, joka ylittää vertailuindeksin mukaisen tuoton. Sijoitustoiminnan tavoitteet pyritään saavuttamaan aktiivisella salkunhoidolla. Rahaston arvoon vaikuttavat arvonmuutokset kohderahastossa, jotka voivat olla huomattavia. Rahaston sijoituskohteiden tuotot sijoitetaan uudelleen. Kohderahastoon tehtävät sijoitukset tehdään kasvuosuuksiin (B) ja myös kohderahaston tuotot sijoitetaan uudelleen. Suositus: Tämä rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat luopua osuuksistaan rahastossa 5 vuoden kuluessa. Lisätietoja rahastosta on esitetty rahastoesitteessä. Rahastoesite on saatavissa osoitteesta www.sp-rahastoyhtio.fi.

Riski-tuottoprofiili



Rahaston osuuksien arvonkehitykseen liittyvät riskiluokat: 1-2 matala riski, 3-5 keskimääräinen riski ja 6-7 korkea riski. Rahaston nykyinen riskiluokka on 4. Rahaston riskimittari kuvaa rahasto-osuuden arvonkehityksen vaihtelua viimeisen 5 vuoden ajalta. Alinkaan riskiluokka (1) ei silti tarkoita, että sijoitus olisi täysin riskitön. Rahaston riski-tuottoprofiili ja riskiluokka voivat muuttua. Rahaston riskiluokan historiatietojen perusteella ei voida ennustaa rahaston riski-tuottoprofiiliin ja riskiluokan tulevaa kehitystä. Rahaston merkittävimmät riskit syntyvät kohderahaston kautta. Kohderahasto on yhdistelmärahasto, joten sen osuuden arvoon vaikuttavat sekä korko- että osakemarkkinoilla tapahtuvat liikkeet. Kohderahaston korkokomponenttien tuotto voi vaihdella korkotason muutoksien johdosta, joka muodostaa rahastoon korkoriskin. Kohderahastoon kohdistuu myös luottoriski. Luottoriski on riski siitä, ettei korkoinstrumentin liikkeeseen laskenut taho kykene

suorittamaan takaisinmaksua tai korkojen maksua ennalta sovitulla tavalla. Kohderahaston osakesijoituksiin ja näin ollen rahaston arvoon vaikuttavat sijoituksien markkina-arvon muutokset ja markkinoiden yleinen taloudellinen kehitys. Arvon kehitykseen voi vaikuttaa yleisen taloudellisen kehityksen lisäksi muut tekijät kuten poliittiset tai lainsäädännölliset muutokset. Käytännössä yhdistelmärahaston riski sijoittuu usein korko- ja osakerahastojen välille. Tavanomaisten korkoihin ja osakkeisiin kohdistuvien riskien lisäksi kohderahaston keskeinen riski on valuuttariski, eli tilanne, jossa valuutta, jossa sijoitus on tehty, heikkenee suhteessa euroon ja sijoituksen arvo laskee. Valuutta, jossa sijoitus on tehty voi myös vahvistua suhteessa euroon, joka nostaa sijoituksen arvoa. Riskejä kuvataan tarkemmin rahastoesitteessä, joka on saatavissa osoitteesta www.sp-rahastoyhtio.fi.

POP Optimi B

Rahaston kulut

Sijoittajan maksamia kuluja käytetään rahaston toimintakustannusten, kuten markkinointi- ja jakelukustannusten, maksamiseen. Nämä kulut vähentävät sijoituksen mahdollista tuottoa.

Sijoittamista edeltävät tai seuraavat kertamaksut

Merkintäpalkkio sijoituksen arvosta	1,00%
Lunastuspalkkio lunastuksen arvosta	1,00%

Rahastosta vuoden aikana veloittettavat maksut

Juoksevat kulut	1,99%
------------------------	-------

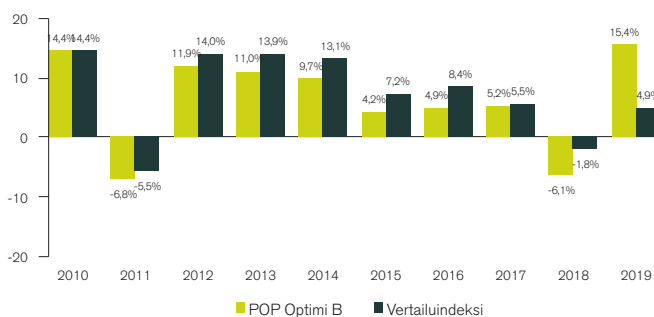
Rahastosta erityisissä tilanteissa veloittettavat maksut

Tuottosidonnainen palkkio	-
----------------------------------	---

Rahasto ei maksa tuottosidonnaista palkkiota

Merkintäpalkkio ja lunastuspalkkio on ilmoitettu enimmäismäärinä. Tarkempia tietoja voi selvittää esimerkiksi kulloinkin voimassa olevasta hinnastosta, rahastoa hallinnoivasta rahastoyhtiöstä tai rahastoyhtiön asiamieheltä. Juoksevat kulut perustuvat edellisenä vuonna perittyihin kuluihin. Niiden määrä voi vaihdella vuodesta toiseen. Juoksevien kulujen laskennassa huomioidaan, jos rahastolle hyvitetään palkkionpalautusta kohderahastosta. Juoksevat kulut eivät sisällä kohderahaston tuottosidonnaisia palkkioita eivätkä rahaston maksamia kaupankäyntikuluja, paitsi toisen rahaston osuuksien ostamisesta tai myymisestä mahdollisesti maksetut merkintä- ja lunastuspalkkiot. Lisätietoja kuluista on esitetty rahastoessitteessä kohdassa Palkkiot. Rahastoessite on saatavissa osoitteesta www.saastopankki.fi

Rahaston aiempi tuotto- tai arvonkehitys



Lisätietoa tuottokuvaajasta

Rahasto aloitti toimintansa vuonna 2005, kohderahasto aloitti toimintansa vuonna 2004. Rahaston historiallinen tuotto ei ole tae tulevasta kehityksestä. Sijoituksen arvo voi nousta ja laskea ja sijoittaja voi menettää jopa kaikki sijoittamansa varat. Tuottoa laskettaessa vuotuinen hallinnointipalkkio on otettu huomioon; merkintä- ja lunastuspalkkioita tai veroja sen sijaan ei ole huomioitu. Rahaston perusvaluutta ja osuuden arvonkehityksen laskentavaluutta on euro.

Käytännön tiedot

Säilytysyhteisö: Skandinaviska Enskilda Banken AB, Helsinki

Lisätietoja: Sijoittajalla on oikeus saada ennen rahasto-osuuden merkintää maksutta rahastoessite, avaintietoessite, vuosikertomus ja sen jälkeen ilmestynyt puolivuotiskatsaus. Nämä ovat saatavissa merkintäpaikoissa sekä internetissä osoitteessa www.sp-rahastoyhtio.fi. Rahasto-osuuksien arvot ovat saatavissa POP Pankkien konttoreissa ja Sp-Rahastoyhtiö Oy:ssä sekä osoitteessa www.sp-rahastoyhtio.fi. Sp-Rahastoyhtiön soveltamasta palkkiopolitiikasta on saatavilla lisätietoja Sp-Rahastoyhtiön rahastoessitteestä osoitteessa www.sp-rahastoyhtio.fi.

Käytännön tiedot: Rahaston merkintä- ja lunastustoimeksiantoja voi tehdä pankkipäivinä POP Pankkien konttoreissa pankkien aukioloaikana. Verkkopankkisopimuksen tehneillä asiakkaila on mahdollisuus tehdä merkintä ja lunastus POP Pankin verkkopankin kautta. Jos merkintäsumma on rahaston pankkitilillä ennen klo 15.00, merkintä toteutetaan samalle pankkipäivälle vahvistettavaan rahasto-osuuden arvoon.

Verolainsäädäntö: Suomen verolainsäädäntö voi vaikuttaa sijoittajan verotukseen. Tästä on kerrottu tarkemmin rahastoessitteessä.

Vastuulauseke: Sp-Rahastoyhtiö Oy voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja tai tietoja, jotka ovat ristiriidassa rahastoessitteen kanssa.

Rahaston tiedot: B-osuussarjan osuudet ovat kasvuosuuksia. Kasvuosuuksille ei jaeta tuottoa, vaan kaikki tuotot sijoitetaan rahastoon kasvuosuuksien arvon kasvattamiseksi. Rahaston voimassa olevat säännöt on vahvistettu 11.10.2019 Suomessa. Tämä avaintietoessite on voimassa 29.2.2020 alkaen.

Toimeksiannon kulut POP Optimi B

POP Optimi on sijoitusrahastolain mukainen syöttörahasto, jonka varoista vähintään 85 % on jatkuvasti sijoitettuna Säästöpankki Ryhti -sijoitusrahastoon (kohderahasto). Rahaston tuotto voi poiketa kohderahaston tuotosta riippuen siitä, miten suuri käteisvarojen osuus rahaston arvosta on. Rahaston suurin sallittu käteispaino on 15 %. Kohderahasto on yhdistelmärahasto, joka sijoittaa varansa kansainvälisesti osakkeisiin, osakesidonnaisiin instrumentteihin, korkoinstrumentteihin ja rahasto-osuuksiin. Osakesijoitusten minimipaino salkussa on 30 % ja maksimipaino 70 % loppuosan ollessa aina sijoitettuna korkoinstrumentteihin ja käteiseen. Kohderahasto voi käyttää sijoitustoiminnassaan johdannaisinstrumentteja edistääkseen tehokasta salkunhoitoa.

Rahaston kulut

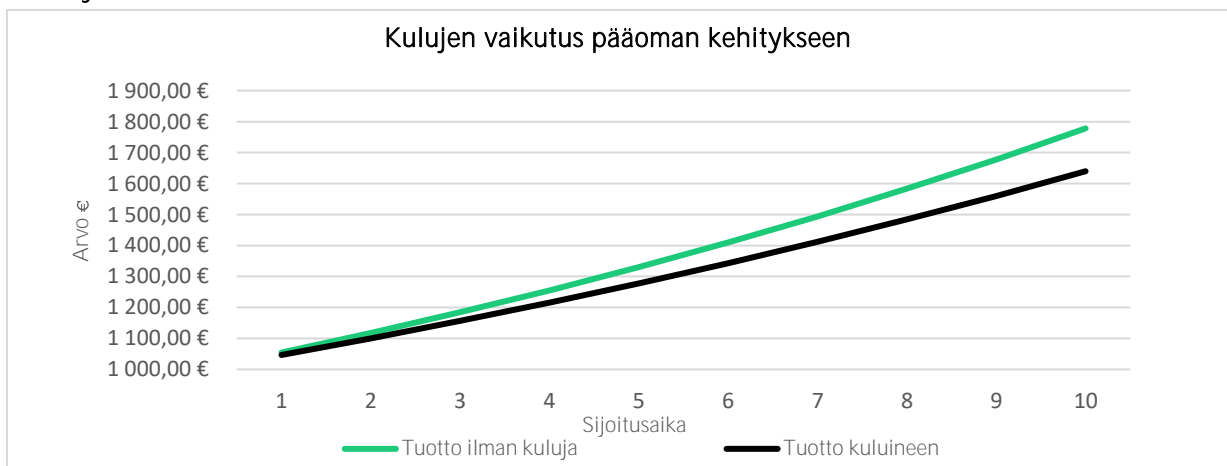
Sijoittajan maksamia kuluja käytetään rahaston toimintakustannusten maksamiseen. Nämä kulut vähentävät sijoituksen mahdollista tuottoa. Rahaston arvon historiallinen kehitys ei ole tae sen tuotosta tulevaisuudessa. Oheinen esimerkki todentaa kulujen jakautumista 1 000,00€ suuruiselle kertamerkinnälle.

Sijoittamista edeltävät tai seuraavat kertamaksut

Merkintäpalkkio sijoituksen arvosta:	1,00 %	10,00 €
POP -pankin osuus:	1,00 %	10,00 €
Lunastuspalkkio lunastuksen arvosta:	1,00 %	- €
POP -pankin osuus:	1,00 %	- €

Rahastosta vuoden aikana veloittettavat maksut

Jatkuvat kulut:	1,99 %	19,70 €
josta hallinnointipalkkion osuus:	1,80 %	17,82 €
Sp-Rahastoyhtiön osuus:	0,72 %	7,13 €
POP -pankin osuus:	1,08 %	10,69 €
josta tutkimuskulujen osuus:	0,00 %	- €
Kolmannen osapuolen osuus:	0,00 %	- €
Kulut yhteensä	2,99 %	29,70 €



Merkintä- ja lunastuspalkkioprosentti on ilmoitettu enimmäismäärinä. Jatkuvat kulut sisältävät juoksevat kulut ja kaupankäyntikulut. Rahaston juoksevat kulut ja rahaston mahdollisesti 3. osapuolelle maksamat kaupankäyntikulut perustuvat edellisessä vuonna perittyihin kuluihin tai arvioon kuluista, mikäli rahasto on toiminut alle kalenterivuoden. Hallinnointipalkkio lasketaan sijoitusrahaston arvosta ja veloitetaan rahaston varoista. Esimerkin palkkiot ovat jaettu prosenttiyksiköittäin. Lisätietoja kuluista löytyy voimassa olevasta hinnastosta, rahastoesitteestä, Sp-Rahastoyhtiön asiamieheltä tai Sp-Rahastoyhtiöstä. Hinnasto ja rahastoesite ovat saatavissa osoitteesta www.sp-rahastoyhtio.fi Tämä dokumentti on voimassa 29.2.2020 alkaen.